المحاسبة

البكالوريا المصرية

الصف الثاني

الجزء الأول

١١

كتاب الطالب

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

المحاسبة

البكالوريا المصرية

الصف الثاني

The International Baccalaureate™

has reviewed the pedagogical and assessment approaches underpinning this textbook.

© 2026 Ministry of Education and Technical Education

All rights reserved.

Copyrights and accountability for the content of this textbook remain with the Ministry of Education and Technical Education.

No part of this publication may be reproduced, stored in a retrieval system,

or transmitted in any form or by any means - electronic, mechanical, photocopying, recording,

or otherwise - without the prior written permission of the copyright holders.

Ministry of Education and Technical Education

New Administrative Capital

Cairo, Egypt

D.M.RAZK موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي

التفسير المدعوم بالأدلة (JRE)

Justified Reasoning with Evidence

الغرض، والبنية، والدور في البكالوريا المصرية

الغرض من التفسير المدعوم بالأدلة(JRE)

يُعد التفسير المدعوم بالأدلة (**JRE**) أحد المتطلبات الأساسية في البكالوريا المصرية. وقد صُمم لقياس قدرة المتعلم على التفكير المستقل، والاستدلال المنظم، وتقييم الأدلة، وتقديم استنتاجات مبررة في القضايا المالية والمؤسسية والأخلاقية.

وعلى عكس الامتحانات التقليدية التي تركز على المعرفة الإجرائية أو الإعداد الفني للقوائم المالية، فإن (**JRE**) يقيس مدى قدرة الطلاب على توظيف المعرفة المحاسبية للوصول إلى أحكام متوازنة وقابلة للدفاع عنها، وليس مجرد إجراء حسابات آلية أو تقديم إجابات نمطية.

ويعكس (**JRE**) مبدأ البكالوريا المصرية القائم على أن المساءلة تتحقق من خلال التفسير والتبرير. ففي مادة المحاسبة، يعني ذلك تفسير القرارات المالية، وتحليل الأداء، وتقييم البدائل، وتبرير الاستنتاجات باستخدام استدلال مالي منظم.

طبيعة أسئلة(JRE)

في كل عام، يجيب الطلاب عن سؤال واحد محدد من مجموعة أسئلة تُعلن على المستوى الوطني.

وفي سياق مادة المحاسبة، تتسم هذه الأسئلة بأنها:

- تركّز على الإطار المفاهيمي أكثر من العمليات الحسابية.
- تقبل أكثر من تفسير صحيح مدعوم بالأدلة.
- ترتبط بقضايا مالية أو أخلاقية أو مواقف تقريرية.
- تتطلب استدلالًا ماليًا منظمًا، وليس رأيًا شخصيًا.

ويُظهر (**JRE**) الجيد قدرة الطالب على:

- تحديد قضية مالية أو تقريرية بوضوح.
- تفسير المعلومات المحاسبية بدقة.
- الموازنة بين البدائل أو المعالجات المختلفة.
- تقييم الافتراضات والمخاطر والآثار.
- الوصول إلى استنتاج مبرر مدعوم بالأدلة والمبادئ المحاسبية.

ولا توجد إجابة واحدة صحيحة، بل تُقيَّم الجودة بناءً على وضوح الاستدلال، وترابط الحجة، والوعي الأخلاقي، والانضباط في استخدام الأدلة المالية.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

العلاقة بين المقررات الدراسية و(JRE)

رغم أن (**JRE**) يُقيَّم بشكل مستقل، فإنه يرتبط ارتباطًا وثيقًا بتعلم المادة.

وتلعب مادة المحاسبة دورًا محوريًا في إعداد الطلاب له، إذ تُنمّي لديهم مهارات:

- الدقة والانضباط
- النزاهة في التعامل مع البيانات
- الحكم المنظم

ومن خلال دراسة مادة المحاسبة، يكتسب الطلاب:

- المفاهيم الأساسية للأصول والخصوم وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات
- القدرة على تفسير القوائم المالية بصورة نقدية
- أطرًا منظمة لتقييم الأداء والمركز المالي
- وعيًا بالمسئوليات الأخلاقية في التقارير المالية

كما أن الأرقام في المحاسبة ليست محايدة؛ فهي تعكس اختيارات وتقديرات وافتراضات. وفهم ذلك يساعد الطلاب على تقييم المعلومات المالية بوعي ومسئولية.

الاستعداد والتحضير لـ (JRE) المرتبط بالوحدات

لدعم التطور التدريجي لمهارات التفسير المدعوم بالأدلة، يتضمن هذا الكتاب أنشطة وأسئلة على نمط (**JRE**) في نهاية كل وحدة دراسية.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

نصيحة JRE!

كيف تفكك سؤال JRE وتجيب عنه

(الحكم – التفسير – الدليل)

تم تصميم أسئلة (**JRE**) لقياس **طريقة تفكيرك**، وليس مقدار ما تحفظه.

فهي تطلب منك أن تتخذ موقفًا، وتشرح استدلالك، وتدعمه بالأدلة.

استخدم الخطوات التالية للتعامل مع كل سؤال بثقة:

الخطوة ١ : اقرأ السؤال ببطء

لا تتسرع في الإجابة.

حاول فهم السؤال ذهنيًا:

- ما القرار أو الرأي أو النتيجة التي يطلبها السؤال؟
- هل توجد كلمات مفتاحية مثل: قيّم – برّر – قارن – فسّر؟

اسأل نفسك:

"ما الذي يُطلب مني أن أقرره أو أدافع عنه؟"

الخطوة ٢ : كوّن حكمًا واضحًا

الحكم هو موقفك.

يجب أن يكون:

- واضحًا
- مباشرًا
- في جملة أو جملتين كحد أقصى

تجنب العبارات الضعيفة مثل:

- يعتمد الأمر...
- هناك آراء مختلفة...

بل عبّر عن رأيك بوضوح.

مثال:

استخدام الطاقة المتجددة أكثر استدامة لمستقبل مصر مقارنة بالاعتماد على الوقود الأحفوري.

الخطوة ٣: فسّر استدلالك

الاستدلال يوضح لماذا حكمك منطقي.

الاستدلال الجيد:

- يربط الأفكار بشكل منطقي
- يستخدم السبب والنتيجة

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

- يعكس فهمًا حقيقيًا وليس مجرد رأي

استخدم أدوات الربط مثل:

- لأن
- لذلك
- نتيجةً لذلك
- وهذا يؤدي إلى

اسأل نفسك:

لماذا حكمي منطقي؟

الخطوة ٤ : ادعم بالأدلة

الأدلة تثبت صحة استدلالك.

يمكن أن تشمل:

- حقائق أو بيانات من المنهج
- أمثلة تمت دراستها
- مبادئ علمية
- أحداث واقعية
- تفسيرات اقتصادية أو اجتماعية

يجب أن تكون الأدلة:

- مرتبطة بالسؤال
- دقيقة
- موضحة لكيف تدعم رأيك

لا تذكر معلومات بشكل عشوائي. دائمًا وضّح **كيف تدعم هذه الأدلة موقفك**.

الخطوة ٥ : راجع البناء

قبل تسليم الإجابة، اسأل نفسك سريعًا:

- هل قدّمت حكمًا واضحًا؟
- هل شرحت استدلالي بشكل منطقي؟
- هل استخدمت أدلة من دراستي؟
- هل إجابتي منظمة وسهلة الفهم؟

إذا كانت إجابتك تسير بهذا التسلسل:

حكم ← تفسير ← دليل

فأنت على الطريق الصحيح.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

نموذج مبسط للإجابة

يمكنك استخدام هذا النموذج أثناء التدريب:

- الحكم: أعتقد أن...
- التفسير: ويرجع ذلك إلى...
- الدليل: على سبيل المثال... وهذا يوضح أن...

أخطاء شائعة يجب تجنبها

- كتابة مقدمة طويلة بلا فائدة
- تكرار نص السؤال
- سرد معلومات دون شرح
- إبداء رأي دون دليل
- حفظ إجابات جاهزة

تذكّر :الوضوح أهم من الإطالة.

نصيحة أخيرة

أسئلة (**JRE**) تكافئ التفكير الواضح، لا الكتابة الطويلة.

الإجابة القصيرة المنظمة أفضل دائمًا من إجابة طويلة غير مركزة.

فكّر ← قرّر ← فسّر ← أثبت.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

فهرس المحتويات

١١ ـ ٣٤

٣٥ ـ ٥٨

٥٩ ـ ٨٨

٨٩ ـ ١١٠

١١١ ـ ١٣٥

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

مقدمة

مدخل إلى المحاسبة

غالبًا ما يُساء فهم المحاسبة على أنها مجرد عمليات حسابية.

فقد يتصور الطلاب أعمدةً من الأرقام، وآلات حاسبة، ودفاتر أستاذ، وقواعد آلية تتعلق بالمدين والدائن. وعلى الرغم من أن هذه الأدوات تُعد جزءًا من علم المحاسبة، فإنها لا تمثل جوهره. فالمحاسبة لا تقوم في المقام الأول على إجراء العمليات الحسابية، وإنما تقوم على الوضوح.

تعتمد الحياة الاقتصادية في كل مجتمع على الثقة. فالمؤسسات تقترض الأموال، والمستثمرون يقدمون رؤوس الأموال، والموظفون يعملون مقابل أجور، والحكومات تحصل الضرائب. ولا يمكن لأي من هذه العلاقات أن تعمل بكفاءة من دون معلومات موثوقة عن الأداء المالي والمركز المالي. ومن هنا يأتي دور المحاسبة في توفير هذه الموثوقية.

المحاسبة، في جوهرها، نظام لقياس الواقع الاقتصادي. فهي تسجل ما تمتلكه المؤسسة، وما عليها من التزامات، وما تحققه من إيرادات، وما تتحمله من مصروفات. إلا أن دورها يتجاوز مجرد التسجيل إلى التفسير؛ إذ تنظم المعاملات المالية ضمن إطار منظم يسمح بالتوصل إلى استنتاجات ذات معنى.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

ومن دون المحاسبة، يصبح تحديد الربح قائمًا على التخمين، ويصبح النمو مجرد تصور قد لا يعكس الواقع، كما يصعب التمييز بين النجاح المالي الحقيقي والتدفقات النقدية المؤقتة.

ومن ثم، تؤدي المحاسبة وظيفتين أساسيتين.

أولًا: تحقيق النظام والتنظيم.

تُصنَّف كل معاملة مالية وتُسجَّل وفق مبادئ متسقة، مما يمنع الالتباس ويضمن إمكانية مقارنة المعلومات المالية عبر الفترات الزمنية المختلفة.

ثانيًا: تحقيق المساءلة.

فالمديرون مطالبون بتبرير قراراتهم، وعلى المالكين تقييم الأداء، كما يحتاج أصحاب المصلحة الخارجيون إلى تقدير المخاطر. وتوفر المحاسبة المعلومات التي تجعل هذه التقييمات ممكنة.

ومن هذا المنظور، لا تُعد المحاسبة مجرد مادة فنية، بل هي منظومة تقوم على المسئولية والمساءلة.

وتتناول البكالوريا المصرية المحاسبة باعتبارها مجالًا يقوم على الاستدلال المنظم، وليس على حفظ الإجراءات. وسيتعلم الطلاب كيفية بناء النظم المالية، وكيف تؤثر المعاملات في المركز المالي، وكيف تسهم القواعد المنضبطة في منع التحريف والتشويه.

وخلال هذا المقرر، لن تتعلم فقط كيفية إعداد الحسابات، بل ستتعلم أيضًا كيف تفكر من منظور مالي.

وستتعلم أن تطرح أسئلة من قبيل:

- ما الذي تغير نتيجة هذه المعاملة؟
- مَن الذي قدم الموارد؟
- هل تحققت قيمة فعلية؟
- هل تعكس القوائم المالية الواقع بصورة صادقة؟

تمثل هذه الأسئلة جوهر عقلية المحاسب.

ويُطلق على المحاسبة أحيانًا «لغة الأعمال»، وهو وصف دقيق؛ فمثل أي لغة، للمحاسبة مفرداتها وقواعدها وبنيتها. ولكن الأهم من ذلك أن لها معنى؛ فهي تتيح التعبير عن النشاط الاقتصادي بوضوح وتقييمه بصورة واعية ومدروسة.

وبنهاية هذا الكتاب، ستدرك أن المحاسبة لا تقوم على حفظ القواعد، وإنما على فهم المنطق الذي تستند إليه تلك القواعد، وإدراك الأسباب التي تجعلها ذات أهمية.

ففي كل اقتصاد، تمثل الشفافية مصدرًا للقوة، والمحاسبة هي أساس هذه الشفافية.

«يُطلق على المحاسبة أحيانًا لغة الأعمال.»

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الوحدة الأولى

لماذا تتعلم المحاسبة؟

نواتج تعلم الوحدة الأولى

الفكرة الكبرى:
تساعد المحاسبة الأفراد على اتخاذ قرارات مالية مبنية على معلومات دقيقة.

السؤال الأساسي:
هل يمكن أن تعمل الشركات دون وجود معلومات مالية موثوقة؟ ولماذا؟

المفاهيم الأساسية:

- ما المحاسبة؟ ولماذا تُعد مهمة؟
- من يستخدم المعلومات المحاسبية؟ (المالكون، المستثمرون، البنوك، الحكومة)

المعادلة:

- الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

المبادئ المحاسبية الأساسية:

- الحيطة والحذر
- الاستحقاق
- المقابلة
- الثبات

أسس القياس المحاسبي:

- الأساس النقدي
- أساس الاستحقاق

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الفكرة الأساسية للوحدة

المحاسبة تدعم الثقة في المعلومات المالية.

فبدون معلومات مالية موثوق بها، قد تنهار الشركات، ويصاب المستثمرون بالقلق، وتضعف الاقتصاد.

السؤال الأساسي

لماذا يعتمد نجاح أي مشروع أو شركة على المحاسبة؟

مثال تمهيدي للوحدة

فتحت مريم مخبزًا صغيرًا في الإسكندرية. اشترت أفرانًا، ودقيقًا، وسكرًا، وتوظف عاملين.

بعد ثلاثة أشهر، تبدو مشغولة... لكنها لا تعرف:

- هل تحقق ربحًا؟
- هل عليها ديون؟
- هل يمكنها التوسع؟

لديها إيصالات ... لكنها لا تمتلك نظامًا.

الربط بالنص – مناقشة تكوينية

١. لماذا قد يفشل مشروع رغم وجود عدد كبير من العملاء؟

٢. من غير مريم قد يهتم بسجلاتها المالية؟

هل تدير مريم مشروعًا بالفعل... أم أنها فقط تُعدّ الخبز؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم الأول: ماهية المحاسبة؟

التعريف:

المحاسبة هي عملية تسجيل المعاملات المالية وتلخيصها وعرضها في صورة تقارير.

وتُجيب المحاسبة عن ثلاثة أسئلة رئيسة:

- ماذا تملك المنشأة؟
- ماذا عليها من التزامات؟
- هل تحقق المنشأة ربحًا؟

من يستخدم المعلومات المحاسبية؟

تخدم المعلومات المحاسبية عدة أطراف، لكل منها اهتمامات مختلفة:

- **الملاك**: لمعرفة ما إذا كان استثمارهم ينمو أم لا
- **المديرون**: لمتابعة الأداء والتحكم في التكاليف
- **العاملون**: لتقدير استقرار المنشأة وضمان وظائفهم ورواتبهم
- **البنوك والمقرضون**: لتقييم قدرة المنشأة على سداد الديون
- **الحكومة**: للتأكد من الالتزام بالقوانين ودقة الضرائب
- **العملاء**: لتقييم الوضع المالي قبل التعامل أو التعاقد

ورغم اختلاف اهتماماتهم، فإنهم يشتركون في **الحصول على معلومات مالية ملائمة** لذلك يجب أن تكون المعلومات المحاسبية موضوعية ومتسقة وقائمة على مبادئ معترف بها. وإذا كانت المعلومات غير واضحة أو تم التلاعب بها، فإن القرارات تصبح غير دقيقة، وقد يتأثر الاقتصاد سلبًا.

المحاسبة كنظام معلومات

لتحقيق النظام والدقة، تعتمد المحاسبة على إطار منظم. فكل معاملة مالية تؤثر على عنصرين على الأقل من عناصر النظام المالي، ويُعبَّر عن ذلك في المعادلة الأساسية للمحاسبة:

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

هذه المعادلة ليست مجرد صيغة رياضية، بل تعبّر عن التوازن المالي للمنشأة. فكل ما تملكه المنشأة (الأصول) تم

تمرين

فحص تكويني

حدّد المستخدم الرئيسي:

١. بنك يراجع طلب قرض ← _____

٢. مساهم يقرر ما إذا كان سيشتري أسهمًا ← _____

٣. مصلحة الضرائب ← _____

لماذا قد يهتم العاملون (الموظفون) بالقوائم المالية؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

تمويله إما من خلال الاقتراض (الخصوم) أو استثمار المالك (حقوق الملكية) وفهم هذا التوازن هو نقطة البداية لدراسة المحاسبة.

المبادئ والأسس المحاسبية

لا تعمل المحاسبة بشكل عشوائي، بل تحكمها مجموعة من الأسس والمبادئ التي تضمن **العدالة وقابلية المقارنة**.

المبادئ المحاسبية

مبدأ الحيطة والحذر: يتطلب هذا المبدأ توخي الحذر، ويجب الاعتراف بالخسائر المحتملة مبكرًا، بينما لا تُسجَّل الأرباح إلا عند تحققها.

مبدأ المقابلة: يقضي هذا المبدأ بتحميل الفترة المالية بالمصروفات المرتبطة بالإيرادات التي تحققت خلالها، وبذلك يتم قياس الربح بدقة.

مبدأ الثبات: يتطلب هذا المبدأ استخدام نفس السياسات المحاسبية عبر الفترات المختلفة، مما يسمح بإجراء مقارنة عادلة بين النتائج.

هذه المبادئ ليست مجرد إجراءات شكلية، بل هي أدوات حماية تضمن التمثيل الصادق للقوائم المالية

المبدأ	الفكرة الأساسية	أهميته
الحيطة والحذر	الاعتراف بالخسائر المحتملة مبكراً، بينما لا تسجل الارباح الا عند تحقيقها	يمنع التفاؤل المضلل
المقابلة	ربط المصروفات بالإيرادات المرتبطة بها	يضمن دقة ربح الفترة
الثبات	استخدام نفس المعالجات المحاسبية عبر الفترات المالية	يتيح المقارنة

أسس القياس المحاسبي:

أساس الاستحقاق:

تسجيل الإيرادات والمصروفات عند تحققها أو حدوثها بغض النظر عن واقعة التحصيل أو السداد النقدي.

الأساس النقدي:

تسجيل المعاملات المالية فقط عند استلام المبلغ أو دفعه فعليًا.

المشكلة الأقتصادية الأساسية
موارد محدودة مقابل رغبات غير محدودة
لمن ننتج؟
كيف ننتج؟
ماذا ننتج؟
باستخدام التكنولوجيا أم العمالة؟
أفراد المجتمع أم فئة معينة؟
التدخل الحكومي
السوق الحرة
تحدد الدولة القرارات لمعالجة المشكلة الاقتصادية.
يحدد الأفراد والشركات ما ينتج وكيف ولمن.
المجتمعات تختار المزيج المناسب من السوق الحرة والتدخل الحكومي لحل المشكلة الأقتصادية.

نشاط
ربط بالنص

١. لماذا من المهم الالتزام بالمبادئ والأسس المحاسبية بدلاً من أن تسجل كل منشأة عملياتها بالطريقة التي تريدها؟

٢. شركة تتوقع تحصيل مبلغ من أحد العملاء الشهر القادم، لكنها لم تستلم المبلغ بعد.
وفقًا لمبدأ الاستحقاق، هل تُسجل الإيرادات الآن أم لاحقًا؟ ولماذا؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الأساس	الفكرة الأساسية	أهميته
الأساس النقدي	تسجيل المعاملات المالية (إيرادات ومصروفات) فقط عند استلام المبلغ أو دفعه فعلياً	يسهل تتبع السيولة النقدية ووضوح التدفقات، ويُستخدم غالباً في المنظمات غير الهادفة للربح.
أساس الاستحقاق	تسجيل الإيرادات عند اكتسابها وتحققها، والمصروفات عند حدوثها واستحقاقها، بغض النظر عن توقيت التدفق النقدي.	يعكس الأداء المالي الفعلي والربحية الحقيقية للمنشأة خلال الفترة المالية.

جدول توضيح المفاهيم

أمثلة تطبيقية على المبادئ والأسس المحاسبية

المبدأ	مثال
الحيطة والحذر	تتوقع منشأة أن بعض العملاء لن يسددوا، فتُكوّن مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بدلًا من افتراض تحصيل كل المبالغ
المقابلة	تُحمَّل تكلفة إنتاج البضاعة على نفس الفترة التي تم فيها بيعها
الثبات	تستخدم المنشأة نفس طريقة الإهلاك كل عام لضمان المقارنة
أساس الاستحقاق	باعت منشأة بضاعة في ديسمبر واستلمت النقد في يناير، فتسجل الإيراد في ديسمبر
الأساس النقدي	باعت منشأة في ديسمبر واستلمت النقد في يناير، فتسجل الايراد في يناير

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم الثاني: المعادلة المحاسبية وهيكل المركز المالي

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية
ما تمتلكه المنشأة من موارد لها قيمة اقتصادية مملوكة للمنشأة.
ما تدين به المنشأة للغير (أفراد أو جهات).
ما يعود لمالك المنشأة بعد خصم الالتزامات.

إذا كانت المحاسبة هي لغة الأعمال، فإن **المعادلة المحاسبية هي المفسرة للمعاملات المالية**.

وقبل أن تتعلم كيفية تسجيل العمليات، يجب أن تفهم الهيكل الذي تؤثر فيه هذه العمليات. فكل منشأة او شركة – بغض النظر عن حجمها أو نشاطها – يمكن فهمها من خلال العلاقة الأساسية التالية:

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

هذه المعادلة ليست صيغة للحفظ، بل تمثيل للواقع المالي.

ما يعني أن الشركة لديها ممتلكات وعليها التزامات ويطلق على هذه الممتلكات **الأصول**. وتشمل الأصول: النقدية، والمباني، والمعدات، والمخزون، والمبالغ المستحقة لدى العملاء. وهي أشياء لها قيمة اقتصادية، ومن المتوقع أن تحقق الأصول غير المتداولة منافع مستقبلية.

لكن لا يمكن لأي منشأة أن تمتلك أصولًا دون مصدر تمويل. فكل أصل تم تمويله من خلال أحد مصدرين إما أموال استثمرها المالك **حقوق الملكية** أو أموال تم اقتراضها **الخصوم**

وتشمل **الخصوم** التزامات على المنشأة تجاه أطراف خارجية، مثل القروض البنكية، والمبالغ المستحقة للموردين، وأي ديون يجب سدادها.

أما **حقوق الملكية** فتمثل نصيب المالك في المنشأة، وتشمل الاستثمار الأصلي مضافًا إليه الأرباح المتراكمة، مطروحًا منها المسحوبات.

تعكس هذه المعادلة حالة **توازن** دائم ، فما تمتلكه المنشأة يجب أن يساوي دائمًا مصادر تمويله.

وهذا التوازن ليس اختياريًا، بل يجب أن يتحقق بعد كل عملية مالية.

لماذا لا يمكن أن تمتلك منشأة أصولًا دون وجود مصدر يموّلها؟

نشاط
ربط بالنص

١. لماذا يجب أن تظل المعادلة المحاسبية متوازنة بعد كل عملية؟

٢. إذا كانت أصول منشأة = ٥٠٠,٠٠٠ جنيهًا

وخصومها = ٣٢٠,٠٠٠ جنيهًا

احسب حقوق الملكية، وفسّر ما تعنيه هذه القيمة.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

فهم قاعدة التوازن

لنأخذ مثالًا بسيطًا:

إذا استثمر مالك مبلغ ١٠٠,٠٠٠ جنيه نقدًا لبدء مشروع، فإن المنشأة تمتلك نقدية (أصل).

وفي الوقت نفسه، يصبح للمالك حق في هذه المنشأة بنفس القيمة **حقوق ملكية**.

تزداد الأصول، وتزداد حقوق الملكية، وتظل المعادلة متوازنة.

إذا اقترضت المنشأة بعد ذلك ٥٠,٠٠٠ جنيه من البنك، تزداد النقدية مرة أخرى. لكن هذه الزيادة تقابلها **زيادة في الخصوم**، وليس في حقوق الملكية.

ومرة أخرى، تظل المعادلة متوازنة. **فالمعادلة المحاسبية** لا تعبّر عن لحظة واحدة فقط، بل تعبّر عن **علاقة مستمرة** يجب أن تتحقق بعد كل عملية مالية.

ولهذا تُبنى المحاسبة كنظام منظم ودقيق: فكل عملية تؤثر على عنصرين على الأقل، ولا يوجد تغيير منفرد.

العنصر	التعريف	السؤال الأساسي
الأصول	موارد اقتصادية تمتلكها المنشأة، ويُتوقع أن تحقق منافع مستقبلية.	ماذا تملك المنشأة؟
الخصوم	التزامات مالية على المنشأة تجاه أطراف خارجية (الغير).	ماذا على المنشأة؟
حقوق الملكية	نصيب الملاك في أصول المنشأة بعد استبعاد كافة الخصوم.	ما نصيب المالك؟

تأثير المعاملات المالية على المعادلة المحاسبية:

كل عملية مالية تؤدي إلى أحد الأنماط التالية:

- زيادة في أصل ونقص في أصل آخر
- زيادة في الأصول وزيادة في الخصوم
- زيادة في الأصول وزيادة في حقوق الملكية
- نقص في الأصول ونقص في الخصوم
- نقص في الأصول ونقص في حقوق الملكية

ملاحظة:

المعادلة لا تختل أبدًا.

فإجمالي الأصول دائمًا يساوي إجمالي الخصوم وحقوق الملكية.

وهذا ليس صدفة... بل هو أساس تصميم المعادلة المحاسبية.

فهم هذا الهيكل هو ما يُمكّنك لاحقًا من دراسة قاعدة القيد المزدوج.

وقبل تعلم كيفية تسجيل القيود، يجب أن تفهم ما الذي يتغير ولماذا.

فالمحاسبة ليست حفظًا لأي جانب يُسجل فيه القيد، بل فهم لكيفية استجابة النظام المالي للأحداث الاقتصادية.

نشاط

ربط بالنص

١. إذا اشترت منشأة معدات باستخدام النقدية، كيف يؤثر ذلك على المعادلة المحاسبية؟

٢. إذا حصلت منشأة على قرض بنكي، ما العناصر التي ستزداد في المعادلة؟

٣. لماذا تُعد حقوق الملكية "حقًا" وليست موردًا ماديًا؟

٤. كيف يساعدك فهم المعادلة المحاسبية على تعلم قاعدة القيد المزدوج؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم الثالث

قاعدة القيد المزدوج وقواعد التسجيل

توضح المعادلة المحاسبية **الهيكل**، بينما توضح قاعدة القيد المزدوج **الحركة**.

إذا كانت كل عملية مالية تؤثر على عنصرين على الأقل من عناصر المعادلة، فلا بد من وجود نظام تسجيل يُظهر هذين الأثرين بوضوح واتساق. وهذا هو دور **قاعدة القيد المزدوج**.

ليس القيد المزدوج قاعدة عشوائية تُفرض، بل هو ضرورة منطقية. بما أن المعادلة يجب أن تظل متوازنة، فإن كل تغيير في جانب يجب أن يقابله تغيير مماثل في جانب آخر.

لذلك تحقق قاعدة القيد المزدوج عدة أهداف:

- يفرض الانضباط في التسجيل
- يمنع تسجيل العمليات بشكل ناقص
- يضمن أن تعكس القوائم المالية الأثر الكامل لكل عملية

وقد ظهرت قاعدة القيد المزدوج بشكلها العلمي الموثق في عام ١٤٩٤ ونشرها عالم الرياضيات الإيطالي لوكا باتشولي (Luca Pacioli) (الذي يُلقب بأبي المحاسبة) في كتابه الشهير "نظرة عامة على الحساب والهندسة والنسب"؛ فهي تحافظ على التوازن، وتساعد في اكتشاف الأخطاء.

فكرة المدين والدائن: المعنى داخل قاعدة القيد المزدوج

يركز البعض على مصطلحي **مدين** (Debit) و**دائن**(Credit) وكأنهما يعنيان زيادة أو نقص دائمًا، وهذا غير صحيح.

نشاط
ربط بالنص

١. لماذا تتطلب كل عملية مالية تسجيل جانبي بدلًا من جانب واحد؟

٢. كيف تحقق قاعدة القيد المزدوج توازن المعادلة المحاسبية؟

٣. لماذا قد يؤدي نظام القيد المفرد إلى أخطاء؟

لماذا نسجل زيادة الأصول في الجانب المدين؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

فالمدين والدائن لا يعنيان «جيد» أو «سيئ» ولا يعنيان ربحًا أو خسارة، بل يحددان فقط **الجانب الذي يُسجل فيه القيد داخل الحساب**

ويعتمد تأثير المدين والدائن على نوع الحساب:

- **الأصول** :تزيد في الجانب المدين، وتقل في الجانب الدائن
- **الخصوم** :تزيد في الجانب الدائن، وتقل في الجانب المدين
- **حقوق الملكية** :تزيد في الجانب الدائن، وتقل في الجانب المدين

يعكس هذا المنطق المعادلة المحاسبية:

- الجانب **الأيمن** (الأصول) يرتبط بالمدين
- الجانب **الأيسر** (الخصوم وحقوق الملكية) يرتبط بالدائن

هذا النظام متسق ومنظم، وبمجرد فهمه، تختفي حالة الارتباك.

أما الحفظ دون فهم، فيؤدي إلى الأخطاء. وفهم العلاقة بين المعادلة وقواعد المدين والدائن هو الطريق إلى الإتقان.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

حسابات الأستاذ على شكل حرف T وتمثيل الحركة

لتسجيل العمليات المالية بوضوح، يستخدم المحاسبون **الحسابات**، حيث يمثّل كل حساب عنصرًا معينًا مثل: النقدية، القروض البنكية، رأس المال، أو المعدات.

ومن أبسط الطرق لتمثيل الحساب استخدام **حساب** على شكل حرف T: حيث أن الجانب الأيمن يمثّل **المدين** اما الجانب الأيسر يمثّل **الدائن**

عند حدوث عملية مالية، يتم تسجيل أثرين في حسابين مختلفين على الأقل. ويجب أن يكون مجموع المدين **مساويًا** لمجموع الدائن، بصرف النظر عن عدد حسابات كل جانب.

مثال: إذا اشترت منشأة معدات نقدًا: يزداد حساب المعدات وينخفض حساب النقدية

وبما أن المعدات أصل، فإنها **تزداد في الجانب المدين**، والنقدية أيضًا أصل، لذا **تنخفض في الجانب الدائن؛ إذن: جانبان، نفس القيمة يعني توازن كامل**

يساعد حساب T على **رؤية الحركة** داخل الحسابات، بدلًا من حفظ قواعد مجردة.

ترصيد الحسابات.

في نهاية الفترة المالية، يتم **ترصيد الحسابات**، أي حساب الفرق بين مجموع المدين ومجموع الدائن في كل حساب، ويمثّل الفرق الرصيد المتبقي لهذا الحساب.

إذا تساوى مجموع المدين مع مجموع الدائن في جميع حسابات ميزان المراجعة، فإن النظام يكون متسقًا داخليًا. وهذا هو الأساس لإعداد **القوائم المالية** في المرحلة التالية.

وترصيد الحسابات ليس مجرد إجراء فني، بل هو عملية تحقق للتأكد من أن النظام يعمل بشكل صحيح. فهو يؤكد أن الهيكل المحاسبي قد تم الحفاظ عليه.

لذلك تحقق قاعدة القيد المزدوج هدفين في وقت واحد: تسجيل العمليات المالية واكتشاف الأخطاء من خلال التوازن، ولهذا السبب يظل هذا النظام هو **الأساس في إعداد القوائم المالية**.

لماذا يُعد ترصيد الحسابات خطوة مهمة قبل إعداد القوائم المالية؟

نشاط
ربط بالنص

١. ما الهدف من استخدام حساب T؟

٢. عند شراء معدات نقدًا، ما الحسابات التي تتأثر بذلك؟

٣. ماذا يعني "ترصيد الحساب"؟

٤. كيف تساعد قاعدة القيد المزدوج في اكتشاف الأخطاء؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم الرابع: ميزان المراجعة واكتشاف الأخطاء

تسجيل العمليات بدقة أمر ضروري، لكنه ليس كافيًا حيث تحتاج عملية التسجيل في اليومية والترحيل في حسابات الأستاذ إلى وسيلة **للتحقق** من صحة النظام، وهنا يأتي دور **ميزان المراجعة**.

بعد تسجيل المعاملات في دفاتر اليومية وترحيلها إلى حسابات دفتر الأستاذ وترصيدها، تكون الخطوة التالية هي عرض هذه الأرصدة في شكل منظم: تُدرج الأرصدة المدينة في عمود وتُدرج الأرصدة الدائنة في عمود آخر ثم يتم حساب مجموع كل عمود في شكل منظم (ميزان المراجعة بالأرصدة)

إذا تساوى مجموع الجانب المدين مع مجموع الجانب الدائن، تكون الحسابات في حالة توازن.

فالتوازن يعني أن لكل معاملة مالية جانبي، جانب مدين ويقابله جانب دائنًا بنفس القيمة، لكنه لا يضمن أن كل عملية قد سُجلت بشكل صحيح؛ إذًا: ميزان المراجعة هو **أداة رقابية**، وليس ضمانًا كاملًا لصحة تسجيل المعاملات المالية أو عدم وجود أخطاء

إعداد ميزان المراجعة

يتم إعداد ميزان المراجعة وفق خطوات منطقية:

١. ترصيد كل حساب في دفتر الأستاذ
٢. تحديد رصيد كل حساب مدين أو دائن
٣. نقل هذه الأرصدة إلى نموذج ميزان المراجعة في العمود المناسب

مثال:

- حسابات الأصول (مثل النقدية والمعدات) تكون أرصدتها مدينة
- حسابات الخصوم وحقوق الملكية تكون أرصدتها **دائنة**

بعد إدراج جميع الأرصدة، يتم جمع العمودين:

- إذا تساويا ... يعني ذلك عدم وجود أخطاء.
- إذا لم يتساويا ... هناك خطأ يجب البحث عنه ويمثل ميزان المراجعة خطوة تمهيدية مهمة قبل إعداد القوائم المالية.

لماذا لا يضمن تساوي مجموع الجانب المدين والجانب الدائن أن جميع العمليات قد سُجلت بشكل صحيح؟

نشاط

ربط بالنص

١. ما الهدف الرئيس من إعداد ميزان المراجعة؟
٢. ماذا يؤكد تساوي مجموع الجانب المدين والجانب الدائن في ميزان المراجعة؟
٣. ما الخطوات الأساسية لإعداد ميزان المراجعة؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

أنواع الأخطاء في المحاسبة

حتى مع تطبيق قاعدة القيد المزدوج، قد تحدث أخطاء.

بعض هذه الأخطاء يمنع ميزان المراجعة من التوازن، بينما لا يؤثر البعض الآخر على تساوي المدين والدائن.

الأخطاء التي تؤدي غالبًا إلى عدم التوازن:

- تسجيل طرف واحد فقط من العملية
- تسجيل مبالغ غير متساوية في المدين والدائن
- أخطاء حسابية عند ترصيد الحسابات

لكن هناك أخطاء لا تؤثر على التوازن، مثل:

نوع الخطأ	المعنى	مثال
خطأ السهو	عدم تسجيل العملية بالكامل	تم إجراء عملية بيع، لكن لم تسجل في الدفاتر
خطأ الترحيل	تسجيل العملية بشكل صحيح ولكن في حساب خطأ من نفس النوع	تسجيل مبلغ في حساب عميل آخر
خطأ فني	تسجيل العملية في نوع حساب غير مناسب	تسجيل شراء أصل كمصروف تشغيلي (إيرادي)
الخطأ المتكافئ	خطآن أو أكثر يُلغيان أثر بعضهما	خطأ بالزيادة في حساب يقابله خطأ بالنقص في حساب آخر

هذه الأخطاء يصعب اكتشافها، لأن ميزان المراجعة سيظل متوازنًا رغم وجودها.

وهذا يؤكد فكرة أساسية وهي أن **المحاسبة تتطلب فهمًا دقيقًا، وليس مجرد تطبيق آلي للقواعد.**

حسابات التسوية وتصحيح الأخطاء:

إذا لم يتوازن ميزان المراجعة، لا يتم تجاهل المشكلة، بل يتم البحث عنها.

وفي بعض الحالات، وللاستمرار في العمل، يتم إنشاء حساب مؤقت يسمى: **حساب التسوية(المعلق)**

يتم تسجيل الفرق بين الجانبين المدين والدائن في هذا الحساب، لتحقيق توازن مؤقت، لكن **حساب التسوية (المعلق) ليس حلًا، بل إشارة إلى وجود خطأ يجب تصحيحه.**

وبعد اكتشاف الخطأ، يتم إثبات قيد التصحيح اللازم لتعديل الحسابات المتأثرة وإقفال رصيد حساب التسوية، الأمر الذي يسهم في الحد من الأخطاء وتعزيز فعالية نظام الرقابة الداخلية، ويضمن عرض البيانات المالية بصورة عادلة ومعبرة عن الواقع المالي للمنشأة.

وبذلك، فالمحاسبة لا تقتصر على تسجيل المعاملات المالية، بل تشمل أيضًا **اكتشاف الأخطاء وتصحيحها بما يضمن دقة البيانات المالية وموثوقيتها.**

نشاط
ربط بالنص

١. ما أنواع الأخطاء التي تؤدي إلى عدم توازن ميزان المراجعة؟

٢. لماذا يصعب اكتشاف أخطاء السهو من خلال ميزان المراجعة؟

٣. ما الهدف من استخدام حساب التسوية؟

٤. لماذا يُعد حساب التسوية حسابًا مؤقتًا؟

٥. ماذا يحدث بعد إنشاء حساب التسوية؟

٦. كيف يسهم تصحيح الأخطاء في الحفاظ على عدالة القوائم المالية؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم الخامس

من ميزان المراجعة إلى إعداد الحسابات الختامية

جميع الأقسام السابقة كانت تمهيدًا لهذه المرحلة:

- تم تسجيل العمليات.
- ترحيل القيود.
- تم ترصيد الحسابات.
- إعداد ميزان المراجعة.
- اكتشاف الأخطاء وتصحيحها إن وجدت.
- وأكد ميزان المراجعة التوازن الداخلي

والآن يصبح السؤال: كيف يبدو المشروع في نهاية الفترة المالية؟

تقوم القوائم المالية بتحويل أرصدة الحسابات إلى معلومات منظمة، وهي تجيب عن سؤالين أساسيين:

١. هل حققت المنشأة ربحًا؟

٢. ما هو مركزها المالي في نهاية الفترة؟

بالنسبة للتاجر الفرد أو المنشأة الفردية، تُعرض هذه المعلومات من خلال ثلاث قوائم / حسابات مترابطة:

- **حساب المتاجرة**
- **حساب الأرباح والخسائر**
- **قائمة التغير في رأس المال**
- **قائمة المركز المالي**

وكل قائمة / حساب تعتمد على ما قبلها.

حساب المتاجرة: قياس مجمل الربح أو الخسارة

يركز حساب المتاجرة على النشاط الأساسي للمنشأة، وهو يقيس **مجمل الربح أو الخسارة**.

ويتم حساب مجمل الربح كما يلي:

مجمل الربح = إيراد المبيعات – تكلفة البضاعة المباعة

إيراد المبيعات: يمثل مقابل بيع السلعة أو تقديم الخدمة.

تكلفة البضاعة المباعة:

لا تظهر إلا في المنشآت التجارية وتعني التكلفة المباشرة لشراء أو انتاج السلع التي يتم

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

بيعها، بينما يقابلها في المنشآت الخدمية تكاليف التشغيل أو التكاليف التي تتكبدها الشركة للحصول على الايراد

يوضح **مجمل الربح** مدى كفاءة المنشأة في إدارة نشاطها الأساسي، ويعني **مجمل ربح المرتفع أن المنشأة تبيع منتجاتها بهامش ربح أعلى من التكلفة.**

أسئلة مراجعة

١. ماذا يقيس مجمل الربح؟
٢. ماذا يعني ارتفاع مجمل الربح؟
٣. ماذا قد يشير انخفاض مجمل الربح في منشأة؟

حساب الأرباح والخسائر: قياس صافي الربح

يبدأ حساب الأرباح والخسائر من **مجمل الربح أو الخسارة**، ثم يتم خصم **المصروفات التشغيلية**. تشمل المصروفات التشغيلية عناصر مثل الإيجار والرواتب والتأمين والمرافق (الكهرباء والمياه) والإهلاك

بعد خصم هذه المصروفات من مجمل الربح، نحصل على **صافي الربح**

يمثل صافي الربح **النتيجة النهائية لأداء المنشأة خلال الفترة.**

- إذا زادت المصروفات عن مجمل الربح، تتحقق خسارة
- صافي الربح يزيد من حقوق الملكية
- صافي الخسارة تُنقص من حقوق الملكية

هذا الربط يؤكد على أن القوائم المالية ليست منفصلة عن المعادلة المحاسبية، بل هي **تُفسر التغيرات داخلها.**

أسئلة مراجعة

١. ما الفرق بين مجمل الربح وصافي الربح؟
٢. هل يؤثر صافي الربح على حقوق الملكية؟
٣. ماذا تشير إليه الخسارة في أداء المنشأة؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

قائمة المركز المالي:

تعرض قائمة المركز المالي المعادلة المحاسبية في صورة منظمة في **تاريخ محدد**.

وهي تتضمن:

١. الأصول: ممتلكات الشركة.

٢. الخصوم: التزامات الشركة تجاه الغير

٣. حقوق الملكية : التزامات الشركة تجاه أصحابها

تُصنَّف الأصول عادةً إلى متداولة وغير متداولة .تشمل الأصول المتداولة النقدية والبنود التي يُتوقع تحويلها إلى نقدية خلال سنة واحدة على الاكثر. أما الأصول غير المتداولة فتشمل الموارد طويلة الأجل كالمباني والمعدات .كذلك تُصنَّف الخصوم إلى متداولة وغير متداولة، تبعاً لموعد استحقاق السداد .وتشمل حقوق الملكية رأس المال مضافاً إليه صافي الربح مطروحاً منه المسحوبات .ويجب أن تكون القائمة متوازنة، أي أن تساوي الأصولُ الالتزاماتِ مضافاً إليها حقوق الملكية .وإن لم يتحقق ذلك، فهذا يعني وجود خطأ .وبذلك تُؤكد قائمة المركز المالي كلاً من الأداء والوضع المالي معاً.

أسئلة مراجعة

١. لماذا يجب أن تكون قائمة المركز المالي متوازنة دائمًا؟
٢. كيف يؤثر صافي الربح على رأس المال في هذه القائمة؟
٣. لماذا يتم تصنيف الأصول إلى متداولة وغير متداولة؟
٤. ما المعلومات التي تقدمها قائمة المركز المالي ولا يقدمها حساب الأرباح والخسائر؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

من ميزان المراجعة إلى القوائم المالية (الجزء الأول: مثال محلول بالكامل)

فيما يلي ميزان المراجعة لمنشأة **عمر للتجارة** في ٣١ ديسمبر:

ميزان المراجعة

اسم الحساب	الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة
النقدية	٢٥,٠٠٠	—
المعدات	٦٠,٠٠٠	—
المخزون	١٥,٠٠٠	—
المشتريات	٧٠,٠٠٠	—
مصروف الإيجار	١٠,٠٠٠	—
مصروف الرواتب	١٢,٠٠٠	—
مصروف المرافق	٣,٠٠٠	—
قرض بنكي	—	٢٠,٠٠٠
رأس المال	—	٥٥,٠٠٠
المبيعات	—	١٢٠,٠٠٠
المسحوبات	٥,٠٠٠	—

المطلوب:

أ- التأكد من توازن جانبي ميزان المراجعة.

ب- في حالة عدم التوازن حدد أثر ذلك على القوائم المالية:

1. حساب المتاجرة.
2. حساب الأرباح والخسائر.
3. قائمة التغير في رأس المال.
4. قائمة المركز المالي.

الحـــــــل

ج- هذا الميزان غير **متوازن داخليًا**، حيث لا يتساوى مجموع الجانب المدين = ٢٠٠,٠٠٠ مع مجموع الجانب الدائن= ١٩٥,٠٠٠.

د- حدد أثر عدم التوازن على كلاً من:

١ : حساب المتاجرة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

مبلغ	مدين	مبلغ	دائن
٧٠,٠٠٠	المشتريات	١٢٠,٠٠٠	المبيعات
٥٠,٠٠٠	مجمل الربح	—	—
١٢٠,٠٠٠	**الإجمالي**	**١٢٠,٠٠٠**	**الإجمالي**

مجمل الربح = ٥٠,٠٠٠

وهذا يعبر عن أداء النشاط الأساسي قبل المصروفات غير المباشرة.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

٢: حساب الأرباح والخسائر

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

المبلغ بالجنيه	مدين	المبلغ بالجنيه	دائن
١٠,٠٠٠	مصروف الإيجار	٥٠,٠٠٠	مجمل الربح
١٢,٠٠٠	مصروف الرواتب	—	—
٣,٠٠٠	مصروف المرافق	—	—
٢٥,٠٠٠	صافي الربح	—	—
٥٠,٠٠٠	**الإجمالي**	**٥٠,٠٠٠**	**الإجمالي**

صافي الربح = ٢٥,٠٠٠

وهو يمثل الربح النهائي بعد خصم المصروفات التشغيلية.

٣: قائمة التغير في رأس المال (التغير في حقوق الملكية)

البيان	المبلغ بالجنيه
رأس المال أول المدة	٥٥,٠٠٠
يضاف: صافي الربح	٢٥,٠٠٠
يطرح: المسحوبات	(٥,٠٠٠)
رأس المال آخر المدة	**٧٥,٠٠٠**

ملاحظة:

نلاحظ أن الربح يؤدي إلى زيادة حقوق الملكية والمسحوبات تؤدي إلى تخفيض حقوق الملكية.

الخطوة ٤: قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر

الأصول

الأصل	المبلغ (جنيه)
النقدية	٢٥,٠٠٠
المعدات	٦٠,٠٠٠
المخزون	١٥,٠٠٠
إجمالي الأصول	**١٠٠,٠٠٠**

الخصوم وحقوق الملكية

البند	المبلغ (جنيه)
القرض البنكي	٢٠,٠٠٠
رأس المال	٧٥,٠٠٠
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية	**٩٥,٠٠٠**

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

نلاحظ أمراً مهماً. لا تزال الإجماليات غير متوازنة. فمجموع الأصول يساوي ١٠٠,٠٠٠ جنيهًا، في حين أن الخصوم مضافاً إليها حقوق الملكية تساوي ٩٥,٠٠٠. جنيهًا يتعين على الطلاب الآن إجراء تحقيق في هذا الأمر. يشير هذا إلى وجود معلومات مفقودة تتعلق برأس المال العامل. وفي سيناريو حقيقي، سيُشير هذا الاختلال إلى بيانات غير مكتملة، كالمدينين أو الدائنين غير المدرجين في ميزان المراجعة السابق. وهذا يُعزز درساً محورياً: يجب أن تتوافق القوائم المالية مع المعادلة المحاسبية. وأي اختلال يستوجب التحقيق.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الجزء الثاني: مثال تطبيقي

ميزان المراجعة – منشأة سلمى في ٣١ ديسمبر

اسم الحساب	الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة
النقدية	١٨,٠٠٠	—
المعدات	٤٠,٠٠٠	—
المخزون	١٢,٠٠٠	—
المشتريات	٥٠,٠٠٠	—
مصروف الإيجار	٨,٠٠٠	—
مصروف الرواتب	١٠,٠٠٠	—
قرض بنكي	—	١٥,٠٠٠
رأس المال	—	٤٥,٠٠٠
المبيعات	—	٩٠,٠٠٠
المسحوبات	٤,٠٠٠	—

المطلوب:

أ- التأكد من توازن جانبي ميزان المراجعة.

ب- في حالة عدم التوازن حدد أثر ذلك على القوائم المالية:

- حساب المتاجرة.
- حساب الأرباح والخسائر.
- قائمة التغير في رأس المال.
- قائمة المركز المالي.

ج – هل قائمة المركز المالي متوازنة؟

الحـــــــل

أ- هل هذا الميزان متوازن؟

.....

.....

ب- في حالة عدم التوازن حدد أثر ذلك على كلا من:

١ : حساب المتاجرة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
—	المشتريات	—	المبيعات
—	مجمل الربح	—	—
—	الإجمالي	—	الإجمالي

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

٢: حساب الأرباح والخسائر عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
ـــــ	مصروف الإيجار	ـــــ	مجمل الربح
ـــــ	مصروف الرواتب	ـــــ	ـــــ
ـــــ	صافي الربح	ـــــ	ـــــ
ـــــ	الإجمالي	ـــــ	الإجمالي

٣: قائمة التغير في رأس المال

البيان	المبلغ (جنيه)
رأس المال أول المدة	ـــــ
يضاف: صافي الربح	ـــــ
يطرح: المسحوبات	ـــــ
رأس المال آخر المدة	ـــــ

٤: قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر

الأصول

الأصل	المبلغ (جنيه)
النقدية	ـــــ
المعدات	ـــــ
المخزون	ـــــ
إجمالي الأصول	ـــــ

الخصوم وحقوق الملكية

البند	المبلغ (جنيه)
القرض البنكي	ـــــ
رأس المال	ـــــ
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية	ـــــ

٥- التحقق النهائي:

١. هل قائمة المركز المالي متوازنة؟

إجمالي الأصول = _____

إجمالي الخصوم وحقوق الملكية = _____

٢. هل القائمة متوازنة؟

نعم / لا

٣. إذا لم تكن متوازنة، وضّح السبب:

.....

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم السادس

سؤال التفسير المدعوم بالأدلة (JRE)

تعتمد المحاسبة على التنظيم والانضباط والتحقق.

لكن يبقى سؤال مهم:

"هل تضمن قاعدة القيد المزدوج مصداقية القوائم المالية، أم أنها تضمن فقط الاتساق الداخلي؟"

فهم السؤال

يتطلب هذا السؤال تفكيرًا دقيقًا.

تضمن قاعدة القيد المزدوج أنه لكل معاملة مالية طرفان أحدهما مدين والآخر دائن. كما يحافظ على التوازن في المعادلة المحاسبية. ومع ذلك، فإن النظام المتوازن لا يضمن تلقائيًا أن:

- جميع المعاملات قد تم تسجيلها.
- الأصول مقومة بشكل صحيح.
- الخسائر معترف بها بصدق.
- تم تطبيق المبادئ المحاسبية المتعارف عليها.

أنت لا تُسأل عما إذا كان القيد المزدوج مفيدًا. بل تُسأل عما إذا كان يضمن مصداقية القوائم المالية، وهذا التمييز مهم للغاية.

مفاهيم رئيسية يمكنك استخدامها

عند إعداد إجابتك الخاصة ب (JRE)، يمكنك الرجوع إلى:

- المعادلة المحاسبية.
- ميزان المراجعة.
- الأخطاء المحاسبية.
- المبادئ والأسس المحاسبية.
- الغرض من التقارير المالية

في ضوء ذلك يمكن القول إن وجود نظام محاسبي يعزز الثقة في المعلومات المحاسبية ويقلل التلاعب إلا أن هذا النظام وحده لا يمنع الأخطاء

يمكن الدفاع عن كلا الرأيين إذا تم دعمهما بالتفسير المنطقي.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

توقعات لإجابة قوية

يجب أن تتضمن إجابة **JRE** عالية الجودة ما يلي:

١. تعريف واضح لما يُقصد بـ «مصداقية القوائم المالية».
٢. شرح كيفية تطبيق قاعدة القيد المزدوج.
٣. تقييم نقاط القوة والضعف الخاصة به.
٤. عرض مبررات القوة والضعف.
٥. الوصول إلى نتيجة مبررة ومتسقة.

يجب أن تكون حجتك منطقية، ويجب أن يكون تفكيرك منظمًا ومبررا ومنطقيا.

إطار الكتابة لسؤال JRE

القسم	ما يجب عليك فعله	محور التركيز
المقدمة	حدِّد المقصود بـ "مصداقية القوائم المالية» وأعلن موقفك بوضوح.	ما معنى مصداقية القوائم المالية؟ هل تضمنها قاعدة القيد المزدوج؟
الحجة الأولى	اشرح كيف تعزز قاعدة القيد المزدوج الموثوقية والرقابة الداخلية.	كيف يُقلل التوازن والبنية المنظمة من الأخطاء ويحسّن الدقة؟
الحجة الثانية	ناقش قيود قاعدة القيد المزدوج وجوانب ضعفه.	هل لا تزال الأخطاء والسهو والأحكام غير الأخلاقية ممكنة؟
الحجة المضادة	اعرض وجهة نظر مخالفة وردَّ عليها.	لماذا قد يرى البعض أن القيد المزدوج يضمن مصداقية القوائم المالية؟ هل توافق على ذلك؟
الخاتمة	توصَّل إلى حكم مستنير ومتوازن مدعوم بتحليلك.	بعد تقييم الجانبين، ما موقفك النهائي ولماذا؟

معايير التقييم

المعيار	ما يُقيَّم
الإطار الفكري	دقة شرح المفاهيم الواردة في النظام المحاسبي
التحليل العميق	القدرة على تقييم نقاط القوة والضعف
الترتيب المنطقي	وضوح تسلسل التفكير
استخدام الأدلة	تطبيق المبادئ الواردة في الوحدة الأولى
الخاتمة المبررة	موقف نهائي واضح وقابل للدفاع عنه

مقال الـ(JRE) تفسير المدعوم بالأدلة

سلم التقييم

إجمالي الدرجات: ٢٠

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

المعيار	ممتاز (٤)	جيد (٣)	في طور التطور (٢)	محدود (١)
الإطار الفكري	يُظهر فهماً دقيقاً وشاملاً للقيد المزدوج والمبادئ المحاسبية والحقائق المالية، ويستخدم المصطلحات بشكل صحيح في جميع أنحاء المقال.	يُظهر فهماً واضحاً مع أخطاء طفيفة .	فهم أساسي موجود لكنه يحتوي على بعض الثغرات أو ارتباك بسيط.	فهم محدود أو غير صحيح للمفاهيم المحاسبية الأساسية.
التحليل العميق	يقيّم نقاط القوة والضعف بصورة نقدية ومتعمقة، ويُظهر تفكيراً ناضجاً وتمييزاً واضحاً بين الاتساق الداخلي والحقائق المالية .	يقدم تقييماً واضحاً بقدر من العمق، وإن كان التحليل قد لا يكون مكتملاً .	محاولة للتقييم لكنها وصفية في معظمها وذات عمق محدود.	تقييم ضئيل جداً، والإجابة وصفية في معظمها أو غير مدعومة بمبررات .
استخدام الأدلة من الوحدة الأولى	يدمج المبادئ والأسس ذات الصلة كالحيطة والحذر والاستحقاق وكذلك ميزان المراجعة وأنواع الأخطاء بفاعلية لدعم المبررات.	يشير إلى المفاهيم ذات الصلة لكن قد لا يدمجها بالكامل في التفكير.	إشارة محدودة إلى مفاهيم الوحدة، والأدلة ضعيفة أو مترابطة بشكل محدود.	إشارة ضعيفة أو معدومة إلى المبادئ المحاسبية ذات الصلة.
البنية والتماسك	مبرر منطقي مع تسلسل واضح من المقدمة إلى الخاتمة، وتناول فعّال للحجة المضادة.	بنية واضحة في معظمها مع بعض الانقطاعات البسيطة في التسلسل أو ا لتما سك .	البنية موجودة لكنها غير متسقة، وقد تفتقر الأفكار إلى التسلسل ا لمنطقي .	غير منظم، والأفكار غير واضحة أو مترابطة بشكل ضعيف.
الرأي والخاتمة	الخاتمة متوازنة ومبررة ومستنبطة بوضوح من التفكير السابق، وتُظهر تفكيراً مستقلاً.	الخاتمة واضحة لكنها قد تفتقر إلى التبرير الكامل.	الخاتمة موجودة لكنها ضعيفة أو غير مدعومة بالتحليل ا لمنطقي .	الخاتمة غير واضحة أو غير مدعومة أو غير مو جو د ة .

تفسير الدرجات

- **١٨-٢٠ درجة** :استدلال متميز، يُظهر نضجًا فكريًا وفهمًا عميقًا للمحاسبة.
- **١٤ - ١٧ درجة** :أداء تحليلي قوي مع بعض القصور البسيط.
- **١٠-١٣ درجة** :فهم مقبول مع عمق تحليلي محدود.
- **٦-٩ درجات** :فهم أساسي مع نقاط ضعف واضحة.
- **٠-٥ درجات** :فهم محدود واستدلال ضعيف.

حالة عملية عن "قاعدة القيد المزدوج"

تمت المعاملات التالية في محلات هناء خلال شهر أكتوبر

- في أول الشهر تم بيع بضاعة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ جنيه نقداً.
- وفي يوم ٥ من الشهر تم شراء بضاعة بمبلغ ٥٠ , ٠٠٠ على الحساب من محلات غادة.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

- في ٧ منه تم سداد مصروفات مختلفة بمبلغ ٢٠,٠٠٠ جنيه نقداً.
- في ١٥ منه تم شراء الآلات ومعدات بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠ جنيه نصفها نقدًا والباقي على الحساب.
- وفي يوم ٢٠ من الشهر تم سداد مستحقات محلات غادة نقدًا.

المطلوب / تحليل المعاملات السابقة لتحديد الحساب المدين والحساب الدائن تطبيقاً لقاعدة القيد المزدوج؟

الحـــــــــل

التاريخ	المعاملة	الحساب المدين	المبلغ	الحساب الدائن	المبلغ
١٠/١	بيع نقدي	النقدية	١٠٠,٠٠٠	المبيعات	١٠٠,٠٠٠
١٠/٥	شراء بالأجل	المشتريات	٥٠,٠٠٠	الدائنين –محلات غادة	٥٠,٠٠٠
١٠/٧	سداد مصروفات	المصروفات	٢٠,٠٠٠	النقدية	٢٠,٠٠٠
١٠/١٥	شراء معدات	المعدات	٢٥٠,٠٠٠	النقدية	١٢٥,٠٠٠
				الدائنين	١٢٥,٠٠٠
١٠/٢٠	سداد مستحقات	الدائنين –محلات غادة	٥٠,٠٠٠	النقدية	٥٠,٠٠٠

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الوحدة الثانية

قاعدة القيد المزدوج
وحسابات دفاتر الأستاذ

نواتج تعلم الوحدة الثانية

الفكرة الكبرى :

المحاسبة علم يعتمد على مجموعة من القواعد المنطقية، فهي نظام شامل ومتكامل لتحقيق التمثيل الصادق للقوائم المالية.

السؤال الأساسي :

لماذا يجب أن تؤثر كل معاملة مالية على حسابين على الأقل؟

المفاهيم الأساسية :

- التسجيل ثنائي التأثير المعاملات المالية.
- المعادلة المحاسبية.

نواتج التعلم:

- الحسابات المدينة والدائنة
- تصنيف الحسابات (الأصول، الخصوم، حقوق الملكية، الإيرادات، المصروفات)
- حسابات الأستاذ.
- ترحيل قيود اليومية إلى دفتر الأستاذ
- ترصيد الحسابات
- إعداد ميزان المراجعة
- اكتشاف الأخطاء (إن وجدت)
- دقة التسجيل وعدالة القوائم المالية

D.M.RAZK موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي

الفكرة الأساسية للوحدة

كل معاملة مالية لها أثران.

تضمن قاعدة القيد المزدوج تسجيل هذه الآثار بدقة، وبشكل متسق، وفي توازن. تستكشف هذه الوحدة كيف أن الدقة في التسجيل تحقق التمثيل الصادق للقوائم المالية.

المحاسبة ليست قائمة من القواعد، بل هي نظام منطقي مصمم لتحقق التمثيل الصادق للقوائم المالية.

السؤال الأساسي

ما الفرق بين فهم المدين والدائن بشكل آلي وفهمهما بشكل منطقي؟

حالة عملية

دراسة حالة: مشكلة نمو الأعمال

مريم تمتلك متجرًا صغيرًا للإلكترونيات في الإسكندرية، خلال عامها الأول، سجلت المعاملات بشكل غير رسمي في دفتر ملاحظات. كانت تسجل النقدية المستلمة من العملاء وأي مدفوعات للموردين. في نهاية العام، اعتقدت أن عملها كان مربحًا لأن النقدية لديها قد زادت.

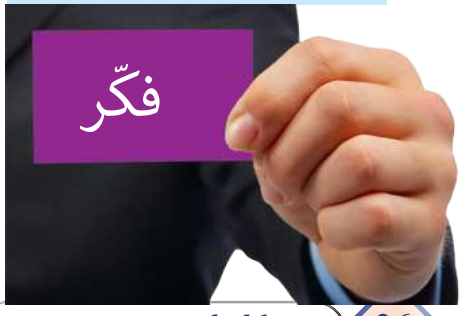
في العام الثاني، توسع عملها، حيث بدأت بشراء بضاعة بالآجل. كما باعت البضائع للعملاء الذين وعدوا بالدفع لاحقًا. كما اشترت معدات جديدة من خلال قرض بنكي.

بحلول نهاية العام الثاني، كان لدى مريم مبيعات أكثر من أي وقت مضى. ومع ذلك، كانت قلقة، حيث كان الموردون

لماذا اعتقدت مريم أنها كانت تحقق أرباح بينما قد لا تكن كذلك؟

اختبر معلوماتك

١. ما المخاطر المالية التي تنشأ عندما لا يتم تسجيل المعاملات الآجلة بشكل صحيح؟
٢. كيف أدى إدخال قاعدة القيد المزدوج إلى تحسين اتخاذ القرار؟
٣. ماذا قد يحدث إذا استمرت مريم في استخدام دفتر الملاحظات فقط؟



موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

يطالبونها بالسداد. وكان البنك يطلب مستندات. لم تستطع تحديد :

- كم تبلغ المبالغ المستحقة عليها للموردين؟
- كم تبلغ المبالغ المستحقة عند العملاء؟
- ما هي حقيقة نتيجة نشاطها (ربح أم خسارة)؟
- إلى أي مدى يمكن لمريم التوسع في نشاطها مستقبلًا.

وبتحليل الحالة السابقة يتضح فشل نظام المعاملات غير الرسمي لدى مريم.

استعانت مريم بمحاسب قدم لها قاعدة القيد المزدوج. تم تسجيل كل معاملة في طرفين / جانبين. أثرت المشتريات على تكلفة البضاعة والدائنين. أثرت المبيعات الآجلة على الإيرادات والمدينين. كما أثر القرض على النقدية والالتزامات.

في غضون أشهر، استطاعت مريم الإجابة على كل سؤال بثقة.

لم يكن الفرق في عدد المعاملات، بل كان الفرق في **وجود نظام محاسبي سليم.**

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم ١: قاعدة القيد المزدوج:

المحاسبة ليست مجموعة من قيود اليومية المنفصلة، بل هي نظام قائم على العلاقات.

وفي قلب هذا النظام فكرة بسيطة لكنها قوية:

كل معاملة لها أثران.

تُعرف هذه الفكرة بقاعدة القيد المزدوج.

عندما يستلم النشاط شيئًا، يجب إما أن يعطي شيئًا، أو يقلل شيئًا، أو يكون مدينًا بشيء في المقابل. لا تحدث الأحداث الاقتصادية في عزلة، بل تُحدث حركة داخل الهيكل الذي تم وضعه في الوحدة الأولى.

تُذكرنا المعادلة المحاسبية:

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

إذا تغير عنصر واحد، يجب أن يتغير عنصر آخر واحد على الأقل أيضًا.

لذلك فإن قاعدة القيد المزدوج ليست اختراعًا محاسبيًا، بل تعكس الواقع الاقتصادي للمعاملات المالية.

لماذا تعد قاعدة القيد المزدوج مهمة؟

تخيل أن نشاطًا تجاريًا يشتري معدات نقدًا.

- يحصل النشاط على المعدات.
- يدفع النشاط النقدية.

يزداد أصل واحد(المعدات) بينما ينخفض أصل آخر(النقدية). يبقى إجمالي الأصول دون تغيير. وتظل المعادلة متوازنة.

الآن تخيل أن النشاط يشتري معدات بالآجل.

- تزداد الأصول (المعدات).
- تزداد الخصوم (الدائنين).

مرة أخرى، تظل المعادلة متوازنة .بدون قاعدة القيد المزدوج، سينهار التوازن. وستصبح القوائم المالية غير معبره بعدالة عن المركز المالي للمنشأة.

اختبر معلوماتك

١. ما مضمون قاعدة القيد المزدوج؟
٢. لماذا يجب أن تؤثر كل معاملة على عنصرين على الأقل من المعادلة المحاسبية؟
٣. في عملية شراء نقدي لمعدات، ما الحسابان المتأثران؟

كيف تحافظ قاعدة القيد المزدوج على التوازن في معادلة المحاسبة؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

المعاملات الاقتصادية وآثارها

يمكن تحليل كل معاملة تجارية باستخدام ثلاثة أسئلة استرشاديه:

١. ماذا استلم النشاط أو وعد به؟
٢. ماذا أعطى النشاط أو وعد به؟
٣. ما الحسابات التي تأثرت؟

على سبيل المثال:

إذا دفع عميل نقدًا مقابل بضاعة، فإن النشاط يستلم النقد. وفي المقابل، يعطي من المخزون ويعترف بالإيراد. تتحرك عدة حسابات في الوقت نفسه.

فهم الحركة قبل التسجيل أمر أساسي. الطلاب الذين يتقنون التحليل نادرًا ما يواجهون صعوبة في تحديد المدين والدائن.

الأساس تطبيق قاعدة القيد المزدوج

توجد قاعدة القيد المزدوج لتسجيل المعاملات اليومية. ويتم إدخال كل معاملة في حسابين على الأقل. يعكس أحد الجانبين ما تم استلامه، بينما يعكس الآخر ما تم تقديمه أو ما تم الالتزام به، هذا يضمن أن إجمالي الجانب المدين يساوي إجمالي الجانب الدائن.

يجب على الطلاب فهم أن القيد المزدوج ليس مجرد حيلة فنية، بل هو التعبير الرسمي عن التوازن الحسابي.

في القسم التالي، سنحوّل هذه القاعدة إلى منطق المدين والدائن.

نشاط

ربط بالنص

١. ما الأسئلة الثلاثة الاسترشادية المستخدمة لتحليل المعاملة؟
٢. لماذا يعد تحليل المعاملة مهمًا قبل تسجيل القيود؟
٣. كيف يمكن أن يؤدي عدم تحليل المعاملة إلى أخطاء؟

ماذا سيحدث إذا تم تسجيل جانب واحد فقط من المعاملة؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

عندما ينمو النشاط التجاري وتزداد المعاملات بالآجل،
يكون تسجيل كل عملية على حدة في دفتر اليومية العامة غير كاف.
تستخدم دفاتر يومية متخصصة:
دفتر يومية المشتريات للمشتريات بالآجل
دفتر يومية المبيعات للبيع بالآجل
دفتر يومية المبيعات
دفتر يومية المشتريات
المعاملات النقدية لا يتم تسجيلها هنا؛ بل تُسجل في دفتر النقدية.

القسم ٢: منطق المدين والدائن

بينما توضح قاعدة القيد المزدوج سبب تأثر حسابين على الأقل بكل معاملة مالية، فإن مصطلحي المدين والدائن يحددان أين تُسجل هذه الآثار. وغالباً ما يقع الطلاب في خلط مفاهيمي نتيجة الاعتماد على الحفظ؛ إذ يجب إدراك أن (المدين) لا يعني بالضرورة الزيادة، كما أن (الدائن) لا يعني بالضرورة النقصان. فكلاهما يمثلان طرفي الحساب، أما تحديد أثر الزيادة أو النقص فيعتمد كلياً على طبيعة وتصنيف الحساب ذاته، فهم هذا التمييز أمر أساسي.

العلاقة بين المعادلة المحاسبية والمدين / الدائن:

تذكّر المعادلة المحاسبية:

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية

يمثل الجانب الأيمن من المعادلة الأصول. بينما يمثل الجانب الأيسر الخصوم وحقوق الملكية.

يعكس نظام التسجيل **العلاقة بين المعادلة المحاسبية والمدين / الدائن:**

- الأصول تزداد في الجانب المدين.
- الخصوم تزداد في الجانب الدائن.
- حقوق الملكية تزداد في الجانب الدائن.

لماذا؟؛ لأن المدين يمثل الجانب الأيمن من المعادلة، بينما الدائن يمثل الجانب الأيسر، وهو ما يحقق التوازن.

اختبر معلوماتك

١. لماذا لا يعني المدين والدائن تلقائيًا زيادة أو نقصان ؟
٢. كيف تفسر المعادلة المحاسبية قاعدة المدين والدائن؟
٣. لماذا يعكس الجانب المدين زيادة الأصول؟

لماذا تزداد الخصوم في الجانب الدائن؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

تصنيف الحسابات

لتطبيق المدين والدائن بشكل صحيح، يجب تصنيف الحسابات.

هناك خمس فئات رئيسية:

١. الأصول
٢. الخصوم
٣. حقوق الملكية
٤. الإيرادات
٥. المصروفات

الإيرادات تؤدي إلى زيادة حقوق الملكية لأن الربح يزيد من حق المالك، المصروفات تؤدي إلى نقص حقوق الملكية لأنها تقلل الربح.

وهذا يعني:

- الإيرادات تزداد في الجانب الدائن.
- المصروفات تزداد في الجانب المدين.

المعادلة:

حقوق الملكية =

رأس المال + الإيرادات – المصروفات – المسحوبات

القواعد الأساسية للمدين والدائن

للتوضيح، يمكن تلخيص القواعد كما يلي:

نوع الحساب	الزيادة	النقصان
الأصول	مدين	دائن
الخصوم	دائن	مدين
حقوق الملكية	دائن	مدين
الإيرادات	دائن	مدين
المصروفات	مدين	دائن

هذه القواعد ليست عشوائية، بل ناتجة عن هيكل قاعدة المدين والدائن. فالطلاب الذين يحفظون هذا الجدول دون فهم منطقه غالبًا ما يخطئون، أما من يفهم المعادلة نادرًا ما يخطئ.

تطبيق قاعدة المدين والدائن من خلال التحليل

قبل تسجيل أي عملية، يجب تحليلها بشكل منهجي.

اختبر معلوماتك

١. لماذا تزيد الإيرادات من حقوق الملكية؟
٢. لماذا تزيد المصروفات في الجانب المدين؟
٣. كيف يربط الربح بين الإيرادات وحقوق الملكية؟
٤. أي جانب يُنقص الخصوم؟
٥. لماذا تزداد الإيرادات في الجانب الدائن؟
٦. كيف يقلل فهم هيكل قاعدة المدين والدائن من الحاجة إلى الحفظ؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

حالة عملية

قامت منشأة بشراء بضاعة نقدًا.

١ : تحليل أثر المعاملة:

السؤال	التحليل
ماذا استلمت المنشأة؟	بضاعة
ماذا أعطت المنشأة؟	نقدية
ما الحسابات المتأثرة؟	البضاعة والنقدية

٢ : تحديد اتجاه التغير:

الحساب	التصنيف	زيادة / نقص
البضاعة	أصل	زيادة
النقدية	أصل	نقص

٣: تطبيق قاعدة المدين والدائن:

الحساب	التصنيف	القاعدة المطبقة	القيد
البضاعة	أصل	الأصول تزيد بالمدين	مدين
النقدية	أصل	الأصول تنقص بالدائن	دائن

القيد النهائي

مدين	دائن
المخزون	النقدية

أسئلة مراجعة

١. لماذا يعد تحليل المعاملة ضروريًا قبل تسجيل القيود؟
٢. لماذا سُجِّلت البضاعة مدينًا في هذه المعاملة؟
٣. لماذا سُجِّلت النقدية دائنًا؟
٤. كيف يساعد التصنيف السليم في تحديد القيد النهائي؟

لاحظ هيكل قاعدة المدين والدائن:

١. حدد ما الذي تغيّر صنّف الحساب
٢. طبّق القاعدة منطقيًا: أي لا تعتمد على التخمين أو الحفظ بل اعتمد فقط على الفهم المنطقي المبني على هيكل القاعدة.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

ما هو دفتر اليومية العامة؟

دفتر اليومية العامة هو الدفتر الذي تُسجل فيه المعاملات بترتيب زمني باستخدام قاعدة القيد المزدوج، وهو أول خطوة في الدورة المحاسبية بعد تحليل المعاملة.

يجب أن يتضمن كل قيد في دفتر اليومية:

- طرف مدين يتضمن حساب واحد على الأقل.
- طرف دائن يتضمن حساب واحد على الأقل.
- الحفاظ على المعادلة المحاسبية (الأصول = الخصوم + حقوق الملكية)

كل قيد يومية يتضمن:

١. التاريخ
٢. الحسابات المتأثرة
٣. مبلغ المدين
٤. مبلغ الدائن
٥. شرح مختصر (وصف العملية)

مثال:

التاريخ	مدين	دائن	بيان
١ مارس	١٣٠,٠٠٠		النقدية
		١٣٠,٠٠٠	رأس المال
	قام المالك باستثمار نقدي في المشروع		

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم ٣: حسابات الأستاذ وترحيل المعاملات

تتكامل القواعد المحاسبية لتقديم صورة مالية دقيقة، حيث توضح قاعدة القيد المزدوج سبب تأثر حسابين على الأقل بكل معاملة، بينما تحدد قواعد المدين والدائن كيفية تصنيف هذه الآثار في الجانب الصحيح من الحساب، ومن ثم يأتي دور دفتر الأستاذ هو المكان الذي تُنظَّم فيه هذه الآثار فهو يمثل السجل الشامل الذي يجمع كافة حسابات المنشأة كل حساب يسجل جميع الحركات المتعلقة بعنصر محدد، (مثل النقدية، البضاعة، المبيعات، والقروض).

إذا كان دفتر اليومية يسجل العمليات زمنيًا، فإن دفتر الأستاذ ينظمها بشكل منهجي.، فبدون دفتر الأستاذ، تبقى المعاملات المالية مشتتة. أما مع دفتر الأستاذ، فإن كل حساب يظهر ملخصًا للآثار المالية المتعلقة به.

هيكل حساب الأستاذ

يُعرض حساب الأستاذ عادةً في شكل حساب على هيئة حرف T.

الجانب الأيمن يسجل المدين. - الجانب الأيسر يسجل الدائن.

ترحل الحسابات من واقع القيود بشكل متتابع مع مرور الوقت. وفي نهاية الفترة، يتم موازنة الحساب لتحديد الرصيد المتبقي (إن وجد).

مثال تطبيقي على إعداد حسابات الاستاذ.

افترض المعاملات التالية لمنشأة نور للتجارة خلال شهر يناير:

١. استثمر المالك ١٠٠,٠٠٠ جنيه نقدًا في المشروع.
٢. تم شراء معدات بقيمة ٤٠,٠٠٠ جنيه نقدًا.
٣. تم شراء بضاعة بالأجل بقيمة ٢٥,٠٠٠ جنيه.
٤. تم بيع بضاعة بقيمة ٣٠,٠٠٠ جنيه نقدًا.
٥. تم دفع إيجار بقيمة ٥,٠٠٠ جنيه نقدًا.
٦. تم دفع ١٠,٠٠٠ جنيه للمورد كجزء من عملية شراء بالأجل.

سنقوم الآن بترحيل هذه العمليات إلى حسابات الأستاذ.

هل يمكن للشركات أن تعمل بشكل جيد بدون دفتر الأستاذ؟

نشاط
ربط بالنص

١. ما الغرض من دفتر الأستاذ؟
٢. كيف يختلف دفتر الأستاذ عن دفتر اليومية ؟
٣. لماذا يتم الاحتفاظ بكل حساب بشكل منفصل؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

١ : تحديد الحسابات المتأثرة

قبل الترحيل، يتم تحليل كل معاملة. وتظل هذه المهارة أساسية.

نقوم الآن بالترحيل مباشرة في حسابات T.

حساب النقدية

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
١٠٠,٠٠٠	رأس المال	٤٠,٠٠٠	المعدات
٣٠,٠٠٠	المبيعات	٥,٠٠٠	الإيجار
		١٠,٠٠٠	الدائنون

إجمالي الجانب المدين: ١٣٠,٠٠٠

- إجمالي الجانب الدائن: ٥٥,٠٠٠
- الرصيد ٧٥,٠٠٠ جنيه (مدين)

حساب المعدات

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
٤٠,٠٠٠	نقدية		

الرصيد: ٤٠,٠٠٠ (مدين)

حساب البضاعة

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
٢٥,٠٠٠	الدائنون		

الرصيد: ٢٥,٠٠٠ (مدين)

حساب الدائنين

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
١٠,٠٠٠	نقدية	٢٥,٠٠٠	البضاعة

الرصيد: ١٥,٠٠٠ (دائن)

حساب رأس المال

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
		١٠٠,٠٠٠	نقدية

الرصيد: ١٠٠,٠٠٠ (دائن)

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

حساب المبيعات

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
		٣٠,٠٠٠	نقدية

الرصيد: ٣٠,٠٠٠ (دائن)

مصروف الإيجار

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
٥,٠٠٠	نقدية		

الرصيد: ٥,٠٠٠ (مدين)

موازنة الحسابات:

بعد ترحيل جميع المعاملات:

- الأصول تعكس الممتلكات الحالية.
- الخصوم تعكس الالتزامات المتبقية
- الإيرادات والمصروفات تُظهر نتيجة نشاط الفترة
- رأس المال يعكس استثمار المالك

الآن نحن جاهزون لإعداد ميزان المراجعة.

لاحظ مدى اختلاف ذلك عما كان في الوحدة الأولى، لم نعد نشرح لماذا توجد قاعدة القيد المزدوج. نحن الآن نُطبّق النظام.

أسئلة مراجعة

١. لماذا يجب تسجيل كل معاملة في حسابين؟
٢. ما الرصيد النهائي للنقدية؟
٣. لماذا لا يزال حساب الدائنين يحتوي على رصيد دائن؟
٤. كيف يزيد تسجيل عدة معاملات من التعقيد مقارنة بمعاملة واحدة؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم ٤: ميزان المراجعة واكتشاف الأخطاء:

في نهاية ترحيل المعاملات إلى حسابات الأستاذ، تكون الخطوة التالية هي ترصيد الحسابات حيث

تمثل عملية **ترصيد الحسابات** الركيزة الأساسية للانتقال من دفتر الأستاذ إلى **ميزان المراجعة**، حيث تُستخلص الأرصدة الختامية وتُبَوَّب ضمن عمودي المدين والدائن؛ وعلى الرغم من أن توازن إجمالي الطرفين يعكس الدقة الحسابية والالتزام بقاعدة القيد المزدوج، إلا أنه لا يمثل ضمانة نهائية لسلامة البيانات من الأخطاء النوعية. فهناك أخطاء فنية ورقابية – كأخطاء السهو أو التوجيه المحاسبي – قد تظل مستترة خلف قناع هذا التوازن الرقمي، مما يفرض ضرورة التمييز بين التوازن الحسابي وبين الموثوقية الفعلية للمعاملات المالية لضمان جودة ومصداقية القوائم المالية".

١ : إعداد ميزان المراجعة

باستخدام أرصدة الأستاذ من القسم ٣:

الأرصدة	المبلغ	الأرصدة	المبلغ
النقدية	٧٥,٠٠٠ (مدين)	رأس المال	١٠٠,٠٠٠ (دائن)
المعدات	٤٠,٠٠٠ (مدين)	المبيعات	٣٠,٠٠٠ (دائن)
البضاعة	٢٥,٠٠٠ (مدين)	مصروف الإيجار	٥,٠٠٠ (مدين)
الدائنون	١٥,٠٠٠ (دائن)		

ميزان المراجعة في ٣١ يناير

اسم الحساب	الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة
النقدية	٧٥,٠٠٠	
المعدات	٤٠,٠٠٠	
البضاعة	٢٥,٠٠٠	
مصروف الإيجار	٥,٠٠٠	
الدائنون		١٥,٠٠٠
رأس المال		١٠٠,٠٠٠
المبيعات		٣٠,٠٠٠
الإجمالي	١٤٥,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠

نلاحظ أن ميزان المراجعة متوازن. أي ان النظام متسق داخليًا.

نشاط

ربط بالنص

١. على ماذا يؤكد توازن ميزان المراجعة؟

٢. لماذا يظهر مصروف الإيجار في عمود المدين؟

٣. لماذا تظهر المبيعات في عمود الدائن؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

٢ : اكتشاف وتحديد الأخطاء

أ- الأخطاء التي تؤثر على توازن ميزان المراجعة

افترض حدوث الأخطاء التالية في الترحيل:

١. تم تسجيل مصروف إيجار بقيمة ٥,٠٠٠ جنيه دائن بدلًا من مدين.

٢. تم تسجيل سداد ١٠,٠٠٠ جنيه للمورد في حساب النقدية فقط دون حساب الدائنين.

٣. تم تسجيل شراء المعدات بمبلغ ٤,٠٠٠ جنيه بدلًا من ٤٠,٠٠٠ جنيه.

سنفحص الآن كيف يؤثر كل خطأ على ميزان المراجعة.

تسجيل مصروف الإيجار في الجانب الدائن بدلًا من الجانب المدين (خطأ فني)

إذا تم تسجيل مصروف الإيجار دائنًا: بـ ٥,٠٠٠ جنيه وبالتالي يظهر الإيجار في عمود الدائن بدلًا من المدين

الأثر:

- إجمالي الجانب المدين ينقص بمقدار ٥,٠٠٠ جنيه
- إجمالي الجانب الدائن يزيد بمقدار ٥,٠٠٠ جنيه

ولن يتوازن ميزان المراجعة. ويصبح الفرق= ١٠,٠٠٠ جنيه، هذا النوع من الأخطاء يمكن اكتشافه فورًا، لأن الفرق يقبل القسمة على ٢، مما يشير فوراً إلى ترحيل مبلغ لجانب عكس طبيعته.

٢- الترحيل من جانب واحد (خطأ السهو أو الحذف الجزئي)

إذا تم تسجيل النقدية دائنًا بمبلغ ١٠,٠٠٠ دون تسجيل حساب الدائنين مدينًا:

- سيظهر الجانب الدائن أكبر من الجانب المدين بفرق قدره ١٠,٠٠٠جنيه.

ولن يتوازن ميزان المراجعة، وهذا الخطأ يخالف قاعدة القيد المزدوج ويمكن اكتشافه، حيث يكون الفرق مساويًا للمبلغ غير المُسجل.

٣- تسجيل مبلغ خطأ (خطأ كتابي)

إذا تم تسجيل المعدات بمبلغ ٤,٠٠٠ بدلًا من :٤٠,٠٠٠

إجمالي الجانب المدين ينقص بمقدار ٣٦,٠٠٠ جنيه

ولن يتوازن ميزان المراجعة إلا إذا حدث خطأ مماثل في مكان آخر، وهذا خطأ غير متكافئ.

ب- الأخطاء التي لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة

خطأ في التوجيه المحاسبي (خطأ فني)

إذا تم تسجيل مصروف الإيجار بشكل صحيح كمدين ٥,٠٠٠ ولكن تم تسجيله في حساب المعدات بدلًا من حساب مصروف الإيجار

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الأثر:

- إجمالي كلا من الجانب المدين والدائن صحيح ويظل ميزان المراجعة متوازنًا لكن التصنيف المحاسبي خطأ، وهذا الخطأ مبدئي ولا يمكن لميزان المراجعة اكتشافه.

أسئلة مراجعة

١. ما الأخطاء التي تؤدي فورًا إلى عدم توازن ميزان المراجعة؟
٢. لماذا يخالف الترحيل من جانب واحد قاعدة القيد المزدوج؟
٣. ما المقصود بالخطأ الفني؟
٤. لماذا يعد التصنيف مهمًا بقدر أهمية التوازن؟
٥. لماذا قد تبقى بعض الأخطاء غير مكتشفة حتى إذا كان ميزان المراجعة متوازنًا؟

تدريب (حالة تطبيقية)

فيما يلي ميزان مراجعة غير متوازن:

ميزان المراجعة (مع وجود أخطاء)

اسم الحساب	الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة
النقدية	٦٥,٠٠٠	
المعدات	٤٠,٠٠٠	
البضاعة	٢٥,٠٠٠	
مصروف الإيجار	٥,٠٠٠	
الدائنون		١٥,٠٠٠
رأس المال		١٠٠,٠٠٠
المبيعات		٣٠,٠٠٠

الفرق: ١٠,٠٠٠

يجب على الطلاب:

١. تحديد مصادر الخطأ المحتملة_____.
٢. اقتراح قيود التصحيح_____.
٣. إعادة التوازن_____.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم ٥: تطبيق عملي متكامل

أنت الآن المحاسب.

المعاملات التالية تخص **منشأة أمل للتجارة** خلال شهر مارس.

سيناريو العمل بمنشأة أمل للتجارة، بدأت أمل نشاطًا تجاريًا بالجملة. خلال شهر مارس حدثت المعاملات التالية:

١. استثمر المالك ١٥٠,٠٠٠ نقدًا في المشروع.
٢. تم شراء معدات بمبلغ ٦٠,٠٠٠ نقدًا.
٣. تم شراء بضاعة بالآجل بمبلغ ٤٠,٠٠٠.
٤. تم بيع بضائع نقدًا بمبلغ ٥٠,٠٠٠.
٥. تم بيع بضائع بالآجل بمبلغ ٣٠,٠٠٠.
٦. تم سداد ١٥,٠٠٠ للمورد.
٧. تم دفع رواتب ٨,٠٠٠ نقدًا.
٨. تم تحصيل ١٠,٠٠٠ من عميل عن مبيعات آجلة.

يجب عليك إكمال الدورة المحاسبية لشهر مارس.

١: جدول تحليل المعاملات

رقم القيد	الحساب المدين	المبلغ	الحساب الدائن	المبلغ
١				
٢				
٣				
٤				
٥				
٦				
٧				
٨				

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

٢: دفتر اليومية العامة

التاريخ	مدين	دائن	البيان
١مارس			النقدية
١مارس			رأس المال
٢مارس			
٣مارس			
٤مارس			

٣: حسابات الأستاذ

حساب النقدية

	الإجمالي		الإجمالي
	الرصيد		

حساب المعدات

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
	الرصيد		

حساب البضاعة

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
	الرصيد		

حساب الدائنين

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
	الرصيد		

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

حساب المدينين

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
	الرصيد		

حساب رأس المال

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
	الرصيد		

حساب المبيعات

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
	الرصيد		

مصروف الرواتب

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
	الرصيد		

٤ : ميزان المراجعة

ميزان مراجعة منشأة أمل للتجارة في ٣١ مارس

اسم الحساب	الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة
النقدية		
المعدات		
البضاعة		
المدينون		
الدائنون		
رأس المال		
المبيعات		
مصروف الرواتب		
الإجماليات		

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم ٦: التفسير المدعوم بالأدلة (JRE)

يعتمد النظام المحاسبي على الدقة، والانضباط في الترحيل، والتحقق من التوازن الداخلي.

في هذه الوحدة، قمت بـ:

- تسجيل المعاملات
- ترحيلها إلى حسابات الأستاذ
- ترصيد الحسابات
- إعداد ميزان المراجعة
- اكتشاف الأخطاء

لكن يبقى سؤال مهم:

"هل يضمن التوازن الداخلي في المحاسبة التمثيل الصادق للقوائم المالية؟"

فهم السؤال

يتطلب هذا السؤال تفكيرًا دقيقًا.

يتوازن ميزان المراجعة عندما يتساوى إجمالي الجانب المدين مع إجمالي الجانب الدائن،

وهذا يؤكد التوازن الداخلي، لكن تساوي الإجماليات لا يعني بالضرورة أن:

- جميع العمليات تم تسجيلها.
- تم تصنيف الحسابات بشكل صحيح.
- التقديرات كانت معقولة.
- لم يحدث أخطاء.
- تم تجنب الأخطاء الفنية.

الاتساق الداخلي يعني أن هيكل النظام متوازن. ويعني التمثيل الصادق للقوائم المالية / المعلومات المحاسبية أنها يمكن الاعتماد عليها في اتخاذ القرار.

وعلى الرغم من أن هاتان الفكرتان مرتبطتان، لكنهما ليستا متطابقتين؛ **فالقضية هنا لا تتعلق بمدى أهمية الاتساق الداخلي، بل بمدى كفايته. وهذا التمييز مهم جدًا.**

توقعات الإجابة القوية:

يجب أن تتضمن إجابة JRE عالية الجودة ما يلي:

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

- تعريفًا واضحًا لمفهومي «الاتساق الداخلي» و«التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية".
- شرح كيف يتحقق ميزان المراجعة من سلامة هيكل النظام المحاسبي.
- تقييم الحالات التي قد تفشل فيها التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية.
- مناقشة الآراء المتباينة.
- الوصول إلى نتيجة مبررة ومتماسكة.

يجب أن يكون طرحك تحليليًا وليس وصفيًا.

ويجب أن يتجاوز تفكيرك مجرد تكرار التعريفات.

إطار الكتابة (JRE)

القسم	ما يجب عليك فعله	التركيز الإرشادي
المقدمة	تعريف الاتساق الداخلي والتمثيل الصادق وعرض رأيك	هل يعني توازن ميزان المراجعة تقارير موثوقة؟
الحجة ١	شرح كيف يعزز القيد المزدوج وميزان المراجعة الرقابة	كيف يقلل التوازن من الأخطاء والتلاعب؟
الحجة ٢	مناقشة حدود الاتساق الداخلي	هل يمكن أن تتوازن الحسابات ومع ذلك تكون مضللة؟
الرد على الحجة المعارضة	عرض الرأي الآخر والرد عليه	لماذا قد يعتقد البعض أن الاتساق كافٍ؟
الخاتمة	الوصول إلى حكم مبرر ومدعوم	هل الاتساق الداخلي كافٍ للموثوقية؟ ولماذا؟

مقياس تقييم (JRE)

إجمالي الدرجات: ٢٠

المعيار	ممتاز(٤)	جيد(٣)	قيد التطوير(٢)	محدود(١)
الإطار الفكري	فهم دقيق لعمليات الترحيل، ميزان المراجعة، وأنواع الأخطاء	فهم واضح مع بعض الفجوات البسيطة	فهم أساسي	فهم محدود أو غير صحيح
التحليل العميق	تقييم عميق لموثوقية المعلومات مقابل هيكل النظام المحاسبي	تقييم واضح	تقييم جزئي لكنه وصفي غالبًا	تحليل ضعيف جدًا أو غير موجود
استخدام الأدلة	دمج فعال لأمثلة الدفاتر، الترحيل، والأخطاء	استخدام أمثلة ذات صلة	تطبيق محدود للمفاهيم	قلة أو غياب الإشارة لمفاهيم الوحدة
التنظيم والترابط	تسلسل منطقي وحجة مضادة قوية وواضحة	تنظيم جيد في معظم الأجزاء	تسلسل ضعيف أو غير متماسك	غير منظم
الرأي والاستنتاج	استنتاج متوازن ومبرر ومستقل	استنتاج واضح لكن تبريره محدود	استنتاج ضعيف	مفقود أو غير مدعوم

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

تفسير الدرجات:

١٨-٢٠ درجة :استدلال استثنائي. يُظهر نضجًا فكريًا وفهمًا محاسبيًا قويًا.

١٤-١٧ درجة :أداء تحليلي قوي مع نقاط ضعف بسيطة.

١٠-١٣ درجة :فهم مقبول مع عمق تحليلي محدود.

٦-٩ درجات :فهم أساسي مع ضعف ملحوظ.

٠-٥ درجات :فهم محدود واستدلال غير كافٍ.

حالة عملية عن «قاعدة القيد المزدوج وحسابات دفاتر الأستاذ»:

بيانات الحالة:

بدأت شركة النور التجارية أعمالها خلال شهر يناير ٢٠٢٦ ، وحدثت المعاملات التالية:

العملية	المبلغ (جنيه)
استثمر المالك نقدًا في المشروع	١٠٠,٠٠٠
شراء أثاث نقدًا	٢٠,٠٠٠
شراء بضاعة بالأجل	٣٠,٠٠٠
بيع بضاعة نقدًا	٤٠,٠٠٠
سداد جزء من الدائنين	١٠,٠٠٠
دفع إيجار المحل	٥,٠٠٠

المطلوب:

١. **تسجيل قيود اليومية**

٢. **الترحيل إلى دفتر الأستاذ**

٣. **إعداد ميزان المراجعة**

٤. **تحليل :هل توازن ميزان المراجعة يعني أن القوائم المالية تمثل الواقع بصدق؟**

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الحل:

(1)قيود اليومية:

مدين	دائن	بيان
١٠٠,٠٠٠		النقدية
	١٠٠,٠٠٠	رأس المال
استثمار رأس المال		
٢٠,٠٠٠		الأثاث
	٢٠,٠٠٠	النقدية
شراء أثاث نقدًا		
٣٠,٠٠٠		المخزون
	٣٠,٠٠٠	الدائنين
شراء بضاعة بالأجل		
٤٠,٠٠٠		النقدية
	٤٠,٠٠٠	المبيعات
بيع بضاعة نقدًا		
١٠,٠٠٠		الدائنين
	١٠,٠٠٠	النقدية
سداد جزء من الدائنين		
٥,٠٠٠		مصروف الإيجار
	٥,٠٠٠	النقدية
دفع الإيجار		

(2)الترحيل إلى دفتر الأستاذ:

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

حساب النقدية

مبلغ	مدين	مبلغ	دائن
١٠٠,٠٠٠	رأس المال	٢٠,٠٠٠	الأثاث
٤٠,٠٠٠	المبيعات	١٠,٠٠٠	الدائنين
		٥,٠٠٠	مصروف الإيجار
		١٠٥,٠٠٠	الرصيد

حساب رأس المال

مبلغ	مدين	مبلغ	دائن
١٠,٠٠٠	رصيد		

حساب الأثاث

مبلغ	مدين	مبلغ	دائن
		٢٠,٠٠٠	رصيد

حساب المخزون

مبلغ	مدين	مبلغ	دائن
		٣٠,٠٠٠	رصيد

حساب الدائنين

مبلغ	مدين	مبلغ	دائن
١٠,٠٠٠	النقدية	٣٠,٠٠٠	
٢٠,٠٠٠	رصيد		

حساب المبيعات

مبلغ	مدين	مبلغ	دائن
٤٠,٠٠٠	رصيد	٤٠,٠٠٠	النقدية

حساب مصروف الإيجار

مبلغ	مدين	مبلغ	دائن
٥,٠٠٠	النقدية	٥,٠٠٠	رصيد

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

(3)إعداد ميزان المراجعة

اسم الحساب	أرصدة مدينة	أرصدة دائنة
النقدية	١٠٥,٠٠٠	
الأثاث	٢٠,٠٠٠	
المخزون	٣٠,٠٠٠	
الدائنون		٢٠,٠٠٠
رأس المال		١٠٠,٠٠٠
المبيعات		٤٠,٠٠٠
مصروف الإيجار	٥,٠٠٠	
الإجمالي	١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠

يلاحظ أن ميزان المراجعة متوازن.

(4) التحليل (JRE):

- يشير الاتساق الداخلي في المحاسبة إلى تساوي الجانب المدين مع الجانب الدائن وفقًا لقاعدة القيد المزدوج. فالاتساق الداخلي يمثل شرطًا ضروريًا لسلامة النظام المحاسبي، لكنه ليس شرطًا كافيًا لضمان التمثيل الصادق للقوائم المالية .فتوازن ميزان المراجعة يثبت فقط أن النظام متوازن حسابيًا، لكنه لا يؤكد أن جميع المعاملات سُجلت بصورة صحيحة أو عادلة.
- أما التمثيل الصادق فيعني أن القوائم المالية تعبر بصدق وعدالة عن الواقع الاقتصادي للمنشأة. ورغم أن توازن ميزان المراجعة يعكس وجود نظام محاسبي منظم، إلا أنه لا يضمن بالضرورة أن المعلومات المالية خالية من الأخطاء أو التحريفات.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الوحدة الثالثة

دفاتر اليومية المساعدة

نواتج تعلم الوحدة الثالثة

الفكرة الكبرى:

الكفاءة تعزّز الدقة.

السؤال الأساسي:

١. لماذا لا يكفي القيد في دفتر اليومية العامة للشركات الكبيرة؟

٢. كيف تحسّن دفاتر اليومية المساعدة الكفاءة والرقابة؟

المفاهيم الأساسية:

- مستندات المصدر
- دفاتر اليومية المساعدة:
- دفتر يومية المبيعات
- دفتر يومية المشتريات
- دفتر يومية المردودات
- دفتر النقدية
- دفتر النقدية ذو الثلاثة أعمدة
- حسابات الخصم
- الترحيل من الدفاتر المساعدة

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

موقف افتتاحي للوحدة

دراسة حالة: عندما يؤدي النمو والتوسع في الاعمال إلى زيادة مستوى التعقيد.

حسن يمتلك شركة توزيع مواد غذائية بالجملة.

في سنته الأولى، كان يسجل كل معاملة مباشرة في دفتر اليومية العام.

كان ذلك مناسبًا عندما كانت المعاملات قليلة.

في سنته الثالثة، توسّع النشاط بشكل كبير:

- ٤٠ عملية بيع آجل يوميًا
- ٢٥ عملية شراء آجل
- مردودات متعددة من العملاء
- خصومات من الموردين
- مصروفات نقدية صغيرة متكررة

أصبح دفتر اليومية العام مزدحمًا، وازدادت الأخطاء، وتأخر الترحيل، مما قد يؤدي إلى تأخر إعداد وإصدار القوائم المالية.

قدّم المحاسب دفاتر اليومية المساعدة:

- تم تسجيل المبيعات الآجلة في دفتر يومية المبيعات الآجلة.
- تم تسجيل المشتريات الآجلة في دفتر يومية المشتريات الآجلة.
- تم تسجيل مردودات المبيعات بشكل منفصل.
- تم تسجيل مردودات المشتريات بشكل منفصل
- تم التعامل مع المصروفات الصغيرة من خلال دفتر المصروفات النثرية

خلال أشهر، أصبحت المعالجة أسرع وأكثر دقة.

حجم المعاملات لم يتغير، لكن النظام تغيّر.

هل يزيد استخدام الدفاتر المساعدة من دقة النظام المحاسبي؟

نشاط

ربط بالنص

١. لماذا يؤدي حجم المعاملات الكبير إلى زيادة مستوى التعقيد؟
٢. كيف يمكن لتجميع المعاملات المتشابهة أن يقلل الأخطاء؟
٣. ما المخاطر الناتجة إذا لم يتم تسجيل المردودات في سجلات مستقلة؟
٤. لماذا تحتاج المصروفات النقدية الصغيرة إلى دفتر يومية خاصة؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم الأول: مقدمة إلى دفاتر اليومية المساعدة

سابقًا، تعلمت كيفية تسجيل المعاملات في دفتر اليومية العام وترحيلها إلى حسابات دفتر الأستاذ.

يعمل هذا النظام بكفاءة عندما يكون حجم المعاملات صغيرًا.

لكن مع نمو الأعمال، يصبح تسجيل كل معاملة بشكل فردي في دفتر واحد غير فعّال.

عندما تحدث عشرات المعاملات المتشابهة يوميًا أو أكثر من ذلك، يجب أن يتكيف النظام المحاسبي مع هذا الوضع ولذلك تم تطوير دفاتر اليومية المساعدة لهذا الغرض.

وهي دفاتر متخصصة تُجمّع المعاملات المتشابهة معًا قبل ترحيلها إلى دفتر الأستاذ.

وهي تزيد الكفاءة دون التأثير على الرقابة.

لماذا يصبح دفتر اليومية العام غير كافٍ؟

تخيّل نشاطًا تجاريًا يقوم بـ:

- ٣٠عملية بيع آجل يوميًا
- ٢٠عملية شراء آجل يوميًا
- مردودات متعددة
- مدفوعات نقدية صغيرة متكررة

إذا تم تسجيل كل معاملة بشكل منفصل في دفتر اليومية العام، فسيصبح الدفتر طويلًا ومكررًا.

الترحيل من هذا الدفتر يزيد من خطر:

- السهو (الإغفال)
- التكرار
- أخطاء الترحيل
- التأخير في تحديث الحسابات

الكفاءة ليست مجرد راحة، بل هي وسيلة للرقابة.

تُقلل دفاتر اليومية المساعدة من التكرار من خلال تنظيم المعاملات حسب النوع.

كيف يمكن أن يؤدي تجميع المعاملات المتشابهة إلى تحسين الرقابة؟

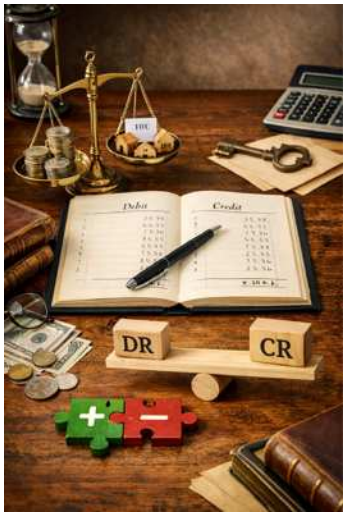
اختبر معلوماتك

١. يؤدي حجم المعاملات الكبير إلى صعوبات في التسجيل؟

٢. تزداد المخاطر عندما يصبح دفتر اليومية العام مزدحمًا؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

ما هي دفاتر اليومية المساعدة؟



دفاتر اليومية المساعدة هي أول مكان تُسجَّل فيه المعاملات.

تعتمد على المستندات الأصلية مثل الفواتير، وإشعارات الخصم، والإيصالات.

يسجل كل دفتر نوعًا محددًا من المعاملات.

على سبيل المثال:

- تُسجَّل المبيعات الآجلة في دفتر يومية المبيعات الآجلة.
- تُسجَّل المشتريات الآجلة في دفتر يومية المشتريات الآجلة.
- تُسجَّل مرتجعات المبيعات في دفتر مردودات المبيعات.
- تُسجَّل مرتجعات المشتريات في دفتر مردودات المشتريات.
- تُسجَّل المعاملات النقدية في دفتر النقدية.

تنظّم هذه الدفاتر المعلومات قبل ترحيلها إلى دفتر الأستاذ.

وهي لا تُغني عن قاعدة القيد المزدوج، بل تُعدّ المعاملات لتسجيلها وفق نظام القيد المزدوج.

دور المستندات الأصلية

تبدأ كل معاملة بدليل إثبات (مستند)

تشمل الأمثلة:

- فاتورة مبيعات
- فاتورة مشتريات
- إشعار خصم
- إيصال
- سند دفع

تُبنى دفاتر اليومية المساعدة على هذه المستندات.

لا تبدأ المحاسبة بترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ، بل تبدأ بالتوثيق من خلال المستندات الدالة على حدوث المعاملات المالية بدون المستندات الأصلية، يفقد النظام مصداقيته.

لذلك، تربط دفاتر اليومية المساعدة بين النشاط الاقتصادي والنظام المحاسبي.

ماذا يحدث إذا تم تسجيل المعاملات دون وجود مستندات؟

اختبر معلوماتك

١. ماذا يُقصد بـ «القيد الأولي"؟
٢. كيف ترتبط دفاتر اليومية المساعدة بدفتر الأستاذ؟
٣. لماذا تُجمَّع المعاملات حسب النوع قبل الترحيل؟
٤. لماذا تُعدّ المستندات الأصلية ضرورية في المحاسبة؟
٥. كيف تدعم المستندات الأصلية موثوقية النظام؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم ٢

دفتر يومية المبيعات ودفتر يومية المشتريات

عندما ينمو النشاط التجاري، تزداد المعاملات الآجلة.

غالبًا ما تكون المبيعات الآجلة والمشتريات الآجلة هي أكثر المعاملات شيوعًا في النشاط التجاري.

تسجيل كل معاملة على حدة في دفتر اليومية العامة غير فعّال.

بدلًا من ذلك، تستخدم الشركات دفاتر متخصصة:

- دفتر يومية المبيعات للمبيعات الآجلة
- دفتر يومية المشتريات للمشتريات الآجلة
- تسجل هذه الدفاتر المعاملات الآجلة فقط.
- المعاملات النقدية لا تُدرج هنا. بل تُسجل في دفتر النقدية، الذي سندرسه لاحقًا.

دفتر يومية المبيعات

يسجل دفتر يومية المبيعات جميع المبيعات الآجلة للبضائع.

توضيح مهم:

يسجل فقط المبيعات الآجلة للبضائع المشتراة بغرض إعادة البيع.

ولا يسجل فيه المبيعات النقدية بل تسجل في دفتر النقدية ودفتر اليومية العام بالإجمالي.

ولا يسجل فيه بيع الأصول الثابتة بل يسجل في دفتر اليومية العام

كل قيد مدعوم بفاتورة مبيعات.

في نهاية الفترة، يُرحَّل إجمالي دفتر يومية المبيعات إلى حساب المبيعات في دفتر الأستاذ.

وتُرحَّل مبالغ العملاء الفردية إلى حسابات المدينين الخاصة بهم .

هذا الفصل يحقق كلًا من الرقابة الإجمالية وتتبع الحسابات الفردية.

كيف يُحسّن هذا النظام الكفاءة مقارنة بالوحدة ٢؟

اختبر معلوماتك

١. لماذا يسجل دفتر يومية المبيعات (المبيعات) الآجلة فقط؟

٢. لماذا تُرحَّل حسابات العملاء الفردية بشكل منفصل؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

كيف يُحسّن هذا النظام الكفاءة مقارنة بالوحدة ٢؟

شكل دفتر يومية المبيعات

دفتر يومية المبيعات

التاريخ	رقم الفاتورة	اسم العميل	التفاصيل	المبلغ

مثال محلول – دفتر يومية المبيعات

خلال شهر أبريل، حدثت المبيعات الآجلة التالية:

- ٣أبريل - تم بيع بضاعة إلى كريم بمبلغ ١٢,٠٠٠ (فاتورة رقم ١٠١)
- ٦أبريل - تم بيع بضاعة إلى سلمى بمبلغ ٨,٠٠٠ (فاتورة رقم ١٠٢)
- ٩أبريل - تم بيع بضاعة إلى عمر بمبلغ ١٠,٠٠٠ (فاتورة رقم ١٠٣)

المطلوب:

١. إعداد دفتر يومية المبيعات الآجلة.
٢. الترحيل من دفتر يومية المبيعات للأستاذ المساعد.
٣. بيان الأثر على دفتر الأستاذ العام

الحـــــــل

دفتر يومية المبيعات

التاريخ	رقم الفاتورة	اسم العميل	التفاصيل	المبلغ
٣أبريل	١٠١	كريم	بيع آجل	١٢,٠٠٠
٦أبريل	١٠٢	سلمى	بيع آجل	٨,٠٠٠
٩أبريل	١٠٣	عمر	بيع آجل	١٠,٠٠٠
الإجمالي				٣٠,٠٠٠

اختبر معلوماتك

١. لماذا يسجل دفتر يومية المبيعات (المبيعات الآجلة) فقط؟
٢. لماذا تُرحَّل حسابات العملاء بشكل منفصل؟
٣. لماذا يُرحَّل الإجمالي فقط إلى حساب المبيعات؟
٤. كيف يحسن هذا النظام الكفاءة مقارنة بالوحدة الثانية؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

يتم الترحيل على مرحلتين:

١. يُحمَّل حساب كل عميل على حدة في الجانب المدين.

٢. يُقيد إجمالي المبيعات في الجانب الدائن لحساب المبيعات.

حسابات العملاء – كريم

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
١٢,٠٠٠	المبيعات		

حسابات العملاء – سلمى

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
٨,٠٠٠	المبيعات		

حسابات العملاء – عمر

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
١٠,٠٠٠	المبيعات		

دفتر الأستاذ العام حساب العملاء

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
٣٠,٠٠٠	المبيعات		

دفتر الأستاذ العام حساب المبيعات

مبلغ	مدين	مبلغ	دائن
		٣٠,٠٠٠	إجمالي العملاء

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

دفتر يومية المشتريات

يسجل دفتر يومية المشتريات جميع المشتريات الآجلة للبضائع المشتراة بغرض إعادة البيع، ولا يسجل بها:

- المشتريات النقدية
- شراء الأصول الثابتة

لابد أن يكون كل قيد مدعوم بفاتورة شراء من المورد.

في نهاية الفترة:

- تُقيد حسابات الموردين الفردية في الجانب الدائن
- ويُرحّل الإجمالي إلى الجانب المدين في حساب المشتريات

تنسيق دفتر يومية المشتريات

التاريخ	رقم الفاتورة	اسم المورد	التفاصيل	المبلغ (جنيه)
الإجمالي				

مثال محلول: دفتر يومية المشتريات

٥أبريل – تم شراء بضاعة من شركة النيل بقيمة ١٥,٠٠٠ (فاتورة ٥٠١)

٨أبريل – تم شراء بضاعة من شركة دلتا للتجارة بقيمة ٢٠,٠٠٠ (فاتورة ٥٠٢)

المطلوب:

- إعداد دفتر يومية المشتريات
- الترحيل لحسابات الأستاذ المساعد لشركة النيل، شركة دلتا للتجارة

الحـــــــل

دفتر يومية المشتريات

التاريخ	رقم الفاتورة	اسم المورد	التفاصيل	المبلغ (جنيه)
٥أبريل	٥٠١	شركة النيل	شراء آجل	١٥,٠٠٠
٨أبريل	٥٠٢	شركة دلتا للتجارة	شراء آجل	٢٠,٠٠٠
الإجمالي				٣٥,٠٠٠

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الترحيل من دفتر يومية المشتريات

حساب المشتريات

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
٣٥,٠٠٠	الى إجمالي الموردين (الدائنين)		

حساب الدائنين – شركة النيل

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
		١٥,٠٠٠	مشتريات

حساب الدائنين – شركة دلتا للتجارة

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
		٢٠,٠٠٠	مشتريات

أسئلة مراجعة

١. لماذا يتم استبعاد مشتريات الأصول الثابتة من دفتر يومية المشتريات؟
٢. لماذا يُرحَّل الإجمالي إلى حساب المشتريات بينما يُرحَّل الموردون بشكل فردي؟
٣. كيف يساهم تجميع العمليات في تعزيز الرقابة؟
٤. ماذا سيحدث إذا تم تسجيل المشتريات الآجلة في دفتر النقدية بدلاً من ذلك؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم ٣: دفاتر المردودات والخصم التجاري

في الأعمال، لا تسير جميع المعاملات بسلاسة.

- قد يعيد العملاء البضائع.
- قد تعيد المنشآت البضائع إلى الموردين.

يجب تسجيل هذه العمليات العكسية بوضوح وبشكل منفصل.

إذا تم خلط المردودات مع المبيعات أو المشتريات العادية، ستتشوه الحسابات.

للحفاظ على الوضوح، يتم استخدام دفاتر منفصلة:

- دفتر مردودات المبيعات لمرتجعات العملاء
- دفتر مردودات المشتريات لمرتجعات الموردين

هذا الفصل يعزز الدقة والرقابة.

دفتر مردودات المبيعات:

يسجل دفتر مردودات المبيعات البضائع التي يعيدها العملاء بعد حدوث بيع آجل.

ويُعرف أيضًا باسم **دفتر مردودات المبيعات الآجلة** لأنه يرتبط مباشرة بالمبيعات الآجلة المسجلة سابقًا.

قد تحدث المردودات بسبب:

- تلف البضائع
- عيوب فيها
- توريد غير صحيح

عند إعادة البضائع، يجب عكس جزء من عملية البيع الأصلية.

عند حدوث المردودات:

- ينخفض الإيراد لأن المنشأة لم تعد تحقق كامل قيمة البيع
- ينخفض حساب العميل لأن المبلغ المستحق عليه يقل

يتم دعم كل عملية رد للبضاعة المباعة **بإشعار دائن** يُصدر للعميل.

هذا المستند يوفر دليلًا رسميًا على التعديل ويضمن أن السجلات المحاسبية دقيقة وقابلة للتحقق.

اختبر معلوماتك

١. لماذا يجب تسجيل العمليات العكسية بشكل منفصل؟

٢. كيف يعزز الفصل بين الدفاتر الدقة والرقابة؟

لماذا يتم دعم كل مرتجع بإشعار دائن يُصدر للعميل؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

تنسيق دفتر يومية مردودات المبيعات:

التاريخ	رقم إشعار دائن	اسم العميل	التفاصيل	المبلغ
الإجمالي				

مثال محلول – مردودات المبيعات

١٢ أبريل – قام كريم بإرجاع بضاعة بقيمة ٢,٠٠٠ (إشعار دائن رقم ٢٠١)

دفتر مردودات المبيعات المكتمل

التاريخ	رقم إشعار دائن	اسم العميل	التفاصيل	المبلغ
١٢أبريل	٢٠١	كريم	مردودات المبيعات	٢,٠٠٠
الإجمالي				٢,٠٠٠

الترحيل من دفتر مردودات المبيعات

يتم الترحيل كما يلي:

١. حساب مردودات المبيعات (الإجمالي) في الجانب (مدين)

٢. حساب العميل الفردي في الجانب (دائن)

حساب مردودات المبيعات

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
٢,٠٠٠	العملاء (المدينين)		

حساب المدينين – كريم

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
		٢,٠٠٠	مردودات المبيعات

وفى ضوء ذلك يتم تخفيض إيراد المبيعات، وخفض مديونية العميل.

اختبر معلوماتك

١. لماذا يُعد وجود حساب منفصل لمردودات المبيعات ضروريًا؟

٢. لماذا يتم إضافة (دائن) إلى حساب العميل؟

٣. ماذا سيحدث إذا تم خصم المردودات مباشرة من المبيعات؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

دفتر مردودات المشتريات

يسجل دفتر مردودات المشتريات البضائع التي تم إرجاعها إلى الموردين.

ويُعرف أيضًا باسم **دفتر مردودات المشتريات الآجلة**.

عند إرجاع البضائع إلى الموردين:

- تنخفض المشتريات.
- ينخفض المبلغ المستحق للمورد.

لابد أن تكون كل عملية مدعومة بإشعار مدين يتم إرساله إلى المورد.

تنسيق دفتر مردودات المشتريات

التاريخ	رقم إشعار مدين	اسم المورد	التفاصيل	المبلغ
الإجمالي				

مثال محلول – مردودات المشتريات

١٥ أبريل – تم إرجاع بضاعة إلى **شركة النيل** بقيمة ٣,٠٠٠ (إشعار مدين رقم ٣٠١)

دفتر مردودات المشتريات المكتمل

التاريخ	رقم إشعار مدين	اسم المورد	التفاصيل	المبلغ
١٥أبريل	٣٠١	شركة النيل	مردودات المشتريات	٣,٠٠٠
الإجمالي				**٣,٠٠٠**

الترحيل من دفتر مردودات المشتريات

١. حساب مردودات المشتريات (الإجمالي) في الجانب (دائن)

٢. حساب المورد في الجانب (مدين)

حساب مردودات المشتريات

مدين	المبلغ	دائن	المبلغ
		إجمالي الدائنين	٣,٠٠٠

حساب الدائنين – شركة النيل

مدين	المبلغ	دائن	المبلغ
مردودات المشتريات	٣,٠٠٠		

وفى ضوء ذلك يتم تخفيض المديونية المستحقة على الشركة ويتم تعديل المشتريات لاستبعاد الجزء المرتجع.

اختبر معلوماتك

١. لماذا يتم تسجيل مردودات المشتريات في الجانب الدائن؟

٢. لماذا يتم تسجيل حساب المورد في الجانب المدين بالنسبة لمردودات المشتريات؟

٣. كيف تحسن المردودات دقة حساب الربح؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الخصومات التجارية

الخصم التجاري هو تخفيض في السعر المدرج للبضائع، ويُمنح عادة لتجار الجملة أو العملاء الدائمين.

مبدأ مهم:

لا يتم تسجيل الخصومات التجارية في الدفاتر.

يتم تسجيل المبلغ الصافي فقط بعد الخصم التجاري.

لماذا؟

لأن الخصم هو تعديل في السعر، وليس مصروفًا فعليًا بل يمكن القول ان الخصم التجاري وهمي وغير حقيقي لذا لا يسجل بالدفاتر كما ان هذا الخصم لا توضع شروط مسبوقة لمنحه لذا يطلق عليه البعض الخصم غير المشروط.

مثال – خصم تجاري

السعر المدرج للبضاعة: ٢٠,٠٠٠

الخصم التجاري: ١٠٪

قيمة الخصم = ٢,٠٠٠

صافي قيمة الفاتورة = ١٨,٠٠٠

يتم تسجيل ١٨,٠٠٠ فقط في دفتر المبيعات أو المشتريات.

الخصم النقدي (خصم تعجيل الدفع):

هو تخفيض يُمنح للمشتري لتشجيعه على سداد قيمة البضاعة قبل موعد استحقاقها المتفق عليه.

مبدأ مهم:

يتم تسجيل الخصومات النقدية في الدفاتر المحاسبية بشكل صريح.

- يُسجل عند البائع باسم: (**خصم مسموح به**) يُعتبر بمثابة مصروف.
- يُسجل عند المشتري باسم: (**خصم مكتسب**) يُعتبر بمثابة إيراد.

لماذا؟

لأن الخصم النقدي خصمٌ مشروط وليس وهميًا؛ فهو

اختبر معلوماتك

١. لماذا لا يتم تسجيل الخصومات التجارية بشكل منفصل بينما يتم تسجيل الخصم النقدي؟

٢. كيف يساهم تسجيل المبالغ الصافية فقط في تبسيط المحاسبة في الخصم التجاري؟

٣. ماذا سيحدث إذا تم تسجيل الخصم التجاري كمصروفات؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

مرتبط بحدث مستقبلي وهو «السداد السريع». بما أننا لا نعرف يقيناً هل سيسدد العميل في الموعد أم لا، فإننا نسجل الفاتورة كاملة أولاً، وعندما يتحقق الشرط (السداد المبكر)، نثبت الخصم كمكافأة مالية للمشتري وتضحية مالية من البائع.

مثال – خصم نقدي

- قيمة البضاعة المشتراة بالأجل: ٦٠,٠٠٠
- شروط السداد: خصم ١٠ ٪ إذا تم السداد خلال أسبوع.
- تم السداد خلال المهلة:
  - قيمة الخصم = ٦,٠٠٠
  - المبلغ المسدد فعلياً = ٥٤,٠٠٠

التسجيل في الدفاتر (عند السداد):

القيد في دفتر المشترى

التاريخ	مدين	دائن	بيان
	٦٠,٠٠٠		المشتريات
		٦٠,٠٠٠	الدائنين

إثبات قيد الشراء

١ – سداد مستحقات الدائنين

التاريخ	مدين	دائن	بيان
	٦٠,٠٠٠		الدائنين (الموردين)
		٥٤,٠٠٠	النقدية
		٦,٠٠٠	الخصم المكتسب

القيد في دفاتر البائع

٢ – إثبات عملية البيع الآجل:

التاريخ	مدين	دائن	بيان
	٦٠,٠٠٠		العملاء
		٦٠,٠٠٠	المبيعات

تحصيل قيمة البيعات

التاريخ	مدين	دائن	بيان
	٥٤,٠٠٠		النقدية
	٦,٠٠٠		الخصم المسموح به
		٦٠,٠٠٠	العملاء (المدينين)

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم ٤: دفتر النقدية ودفتر المصروفات النثرية

تحدث المعاملات النقدية يوميًا في معظم الأعمال.

- يتم استلام الأموال من العملاء.
- يتم دفع المدفوعات للموردين.
- يتم سداد المصروفات.
- يتم إجراء الإيداعات البنكية.

إذا تم تسجيل هذه المعاملات فقط في اليومية العامة، فستكون العملية بطيئة ومتكررة.

لزيادة الكفاءة والحفاظ على رقابة أكثر إحكامًا على النقدية، تستخدم بعض الشركات دفتر النقدية (للمقبوضات والمدفوعات النقدية)

طبيعة دفتر النقدية

دفتر النقدية هو أحد دفاتر اليومية الأصلية.، لكنه أيضًا جزء من دفتر الأستاذ؛ هذا ما يجعله مميزًا.

على عكس دفتر يومية المبيعات أو المشتريات، والتي تُعد فقط لإعداد القيود للترحيل، فإن دفتر النقدية يقوم بدورين:

- دفتر يومية لتسجيل معاملات النقد والبنك
- حساب أستاذ للنقد والبنك

هذا يقلل التكرار ويزيد من الرقابة.

اختبر معلوماتك

١. لماذا يجمع دفتر النقدية بين كلاً من دفتر يومية ودفتر أستاذ؟

٢. لماذا تحتاج الشركات إلى رقابة خاصة على المعاملات النقدية؟

كيف يحسن دفتر النقدية الكفاءة مقارنة باليومية العامة؟

اختبر معلوماتك

١. لماذا يجب تسجيل العمليات العكسية بشكل منفصل؟

٢. كيف يعزز الفصل بين الدفاتر الدقة والرقابة؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

أنواع دفاتر النقدية

هناك ثلاثة أنواع رئيسية:

- دفتر نقدية عمود واحد.
- دفتر نقدية عمودين.
- دفتر نقدية ثلاثة أعمدة.

دفتر النقدية ذو الثلاثة أعمدة هو الأكثر شيوعًا والأكثر شمولًا.

يحتوي على:

- عمود النقدية
- عمود البنك
- عمود الخصم

سنركز على دفتر النقدية ذو الثلاثة أعمدة.

دفتر النقدية ذو الثلاثة أعمدة

يسجل دفتر النقدية ذو الثلاثة أعمدة:

- النقدية المستلمة والمدفوعة
- معاملات البنك
- الخصومات الممنوحة والمستلمة له جانبين:
- الجانب المدين يسجل المقبوضات النقدية.
- الجانب الدائن يسجل المدفوعات النقدية.

اختبر معلوماتك

١. ما الذي يميز دفتر النقدية ذو الثلاثة أعمدة عن دفاتر النقدية ذات العمود الواحد والعمودين؟

٢. لماذا يُعتبر دفتر النقدية ذو الثلاثة أعمدة الشكل الأكثر شمولًا؟

لماذا يتم تسجيل المقبوضات في الجانب المدين والمدفوعات في الجانب الدائن في دفتر النقدية

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

تنسيق دفتر النقدية ذو الثلاثة أعمدة

دفتر النقدية ذو الثلاثة أعمدة

(جانب المقبوضات)

التاريخ	التفاصيل	الخصم المسموح به	النقدية	البنك
الإجمالي				

(جانب المدفوعات)

التاريخ	التفاصيل	الخصم المكتسب	النقدية	البنك
الإجمالي				

مثال محلول – دفتر النقدية ذو الثلاثة أعمدة

المعاملات لشهر مايو:

١ مايو – رصيد افتتاحي: نقدية ٢٠,٠٠٠ وبنك ٥٠,٠٠٠

٣مايو – تم استلام ١٠,٠٠٠ من كريم، مع السماح بخصم ٥٠٠

٥مايو – تم سداد ١٥,٠٠٠ للمورد بشيك، مع الحصول على خصم ١,٠٠٠

٨مايو – تم دفع رواتب ٦,٠٠٠ نقدًا

دفتر النقدية ذو الثلاثة أعمدة المكتمل

جانب المقبوضات

التاريخ	التفاصيل	الخصم المسموح به	النقدية	البنك
١مايو	رصيد أول المدة		٢٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٣مايو	كريم	٥٠٠	٩,٥٠٠	
الإجمالي		٥٠٠	٢٩,٥٠٠	٥٠,٠٠٠

جانب المدفوعات

التاريخ	التفاصيل	الخصم المكتسب	النقدية	البنك
٥مايو	المورد	١,٠٠٠		١٥,٠٠٠
٨مايو	رواتب		٦,٠٠٠	
٣١مايو	رصيد آخر المدة		٢٣,٥٠٠	٣٥,٠٠٠
الإجمالي		١,٠٠٠	٢٩,٥٠٠	٥٠,٠٠٠

يتم بعد ذلك ترحيل الأرصدة لتحديد أرصدة النقدية والبنك في نهاية الفترة .

اختبر معلوماتك

١. لماذا يتم تسجيل الخصم المسموح به في جانب المدين؟

٢. لماذا يتم تسجيل الخصم المكتسب في جانب الدائن؟

٣. كيف يقلل دفتر النقدية من الحاجة إلى حسابات أستاذ منفصلة للنقدية والبنك؟

٤. لماذا تُعد الدقة مهمة بشكل خاص في تسجيل النقدية؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

دفتر المصروفات النثرية

تقوم الشركات الكبيرة بإجراء العديد من المدفوعات الصغيرة:

- أدوات مكتبية ومطبوعات
- النقل
- البريد
- مستلزمات التنظيف

إن تسجيل كل دفعة صغيرة في دفتر النقدية الرئيسي يسبب ارتباك العمل.

وللتحكم في المصروفات الصغيرة بكفاءة، تستخدم الشركات دفتر المصروفات النثرية.

هذا النظام يعزز الرقابة ويمنع سوء الاستخدام.

شكل دفتر المصروفات النثرية:

التاريخ	البيان	البريد	الأدوات المكتبية	النقل	أخرى	الإجمالي
الإجمالي						

كل عمود يجمع إجماليته لترحيلها إلى حسابات المصروفات.

مثال:

في أول مايو تم سداد المصروفات النثرية التالية

- مصروفات البريد ٥٠٠
- مستلزمات المكتبية ٨٠٠
- مصروفات انتقال ٢٠٠

التاريخ	البيان	البريد	الأدوات المكتبية	النقل	أخرى	الإجمالي
٥/١	مصروفات نثرية	٥٠٠	٨٠٠	٢٠٠	_____	١,٥٠٠
الإجمالي		٥٠٠	٨٠٠	٢٠٠	_____	١,٥٠٠

اختبر معلوماتك

١. لماذا يُعتبر دفتر المصروفات النثرية آلية رقابية؟

٢. كيف يسهّل تحليل الأعمدة عملية الترحيل؟

٣. لماذا يتم تسجيل المصروفات الصغيرة بشكل منفصل عن معاملات النقدية الرئيسية؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم ٥: تطبيق شامل غير محلول – الدفاتر المساعدة في الممارسة العملية

دراسة حالة: مؤسسة فريدة للتجارة – معاملات شهر يونيو

فريدة للتجارة هي محل جملة تتعامل في السلع المنزلية.

حدثت المعاملات التالية خلال شهر يونيو:

١ يونيو – أرصدة افتتاحية: نقدية ١٥,٠٠٠، بنك ٤٠,٠٠٠

٣ يونيو – مبيعات آجلة لرامي ١٨,٠٠٠ (فاتورة ٢٠١)

٥ يونيو – مشتريات آجلة من شركة دلتا ٢٥,٠٠٠ (فاتورة ٦٠١)

٧ يونيو – أعاد رامي بضاعة بقيمة ٣,٠٠٠ (إشعار دائن ٣٠١)

١٠ يونيو – سداد لشركة دلتا بشيك ٢٠,٠٠٠، تم الحصول على خصم ٢,٠٠٠

١٢ يونيو – مبيعات نقدية ٨,٠٠٠

١٥ يونيو – دفع رواتب ٥,٠٠٠ نقدًا

١٨ يونيو – مبيعات آجلة لسلمى ١٢,٠٠٠ (فاتورة ٢٠٢)

٢٢ يونيو – مشتريات بضاعة من شركة النيل ١٠,٠٠٠ (فاتورة ٦٠٢)

٢٥ يونيو – إعادة بضاعة إلى شركة النيل ٢,٠٠٠ (إشعار مدين ٤٠١)

٢٨ يونيو – استلام شيك من سلمى ١١,٥٠٠، مع منح خصم ٥٠٠

مطلوب منك تسجيل هذه المعاملات في دفاتر اليومية المساعدة المناسبة.

- **دفتر يومية المبيعات**: سجّل جميع المبيعات الآجلة فقط.

دفتر يومية المبيعات:

التاريخ	رقم الفاتورة	اسم العميل	المبلغ (جنيه)
الإجمالي			

دفتر يومية المشتريات: سجّل جميع المشتريات الآجلة فقط.

التاريخ	رقم الفاتورة	اسم المورد	المبلغ (جنيه)
الإجمالي			

اختبر معلوماتك

١. لماذا لا يتم تسجيل المبيعات النقدية في دفتر يومية المبيعات؟

٢. لماذا يتم تسجيل الخصم المكتسب بشكل منفصل عن مردودات المشتريات؟

٣. كيف يؤدي فصل الدفاتر إلى تحسين الدقة المحاسبية؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

- **دفتر مردودات المبيعات**

التاريخ	رقم إشعار الدائن	اسم العميل	المبلغ (جنيه مصري)
الإجمالي			

دفتر مردودات المشتريات:

التاريخ	رقم إشعار المدين	اسم المورد	المبلغ (جنيه مصري)
الإجمالي			

دفتر النقدية ذو الثلاثة أعمدة(Three-Column Cash Book)

سجّل جميع معاملات النقدية والبنك بما في ذلك الخصومات.

جانب المقبوضات(Receipts Side)

التاريخ	البيان	الخصم المسموح به	النقدية	البنك
الإجمالي				

جانب المدفوعات(Payments Side)

التاريخ	البيان	الخصم المكتسب	النقدية	البنك
الإجمالي				

- **الترحيل إلى دفتر الأستاذ:**

ستقوم بنقل المعلومات من الدفاتر المساعدة (المهام ١–٥) إلى حسابات دفتر الأستاذ. اتبع هذه القواعد بعناية:

١. قم بترحيل مبالغ العملاء والموردين الفردية إلى حساباتهم الشخصية.

٢. قم بترحيل إجماليات كل دفتر مساعد إلى الحسابات الاسمية ذات الصلة.

٣. لا تفتح حسابات أستاذ منفصلة للبنك أو النقدية. دفتر النقدية يقوم بالفعل بدور دفتر الأستاذ للنقدية والبنك.

٤. بعد الترحيل، احسب رصيد النقدية والبنك اخر الفترة.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الخطوة ١ : ترحيل الحسابات الشخصية (بشكل فردي)

من:

- دفتر يومية المبيعات
- دفتر مردودات المبيعات
- دفتر يومية المشتريات
- دفتر مردودات المشتريات
- دفتر النقدية

افتح الحسابات الشخصية التالية:

المدينون – رامي

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
	الرصيد		

المدينون – سلمى

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
	الرصيد		

الدائنون – شركة دلتا

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
	الرصيد		

الدائنون – شركة النيل

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
	الرصيد		

يجب على الطلاب وفقًا لقاعدة المدين والدائن:

- تسجيل العملاء المدينين في حالة المبيعات الآجلة.
- تسجيل العملاء الدائنين في حالة المردودات والمتحصلات.
- تسجيل الموردين الدائنين في حالة المشتريات الآجلة.
- تسجيل الموردين المدينين في حالة المردودات والمدفوعات لهم.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الخطوة ٢ : ترحيل الحسابات غير الشخصية (باستخدام الإجماليات فقط)

استخدم الإجماليات من الدفاتر المساعدة، لا تقم بترحيل كل معاملة على حدة.

حساب المبيعات

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
			إجمالي المدينين (عملاء)من دفتر يومية المبيعات

حساب المشتريات

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
	إجمالي الدائنين (موردون) من دفتر يومية المشتريات		

حساب مردودات المبيعات

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
	إجمالي المدينين (عملاء)من دفتر مردودات المبيعات		

حساب مردودات المشتريات

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
			اجمالي الدائنين (الموردون) من دفتر مردودات المشتريات

حساب الخصم المسموح به

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
	إجمالي المدينين (العملاء) من دفتر النقدية (جانب المدين)		

حساب الخصم المكتسب

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
			إجمالي الدائنين (الموردون) من دفتر النقدية (جانب الدائن)

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الخطوة ٣: تحديد الأرصدة الختامية للنقدية والبنك

استخدم الإجماليات من دفتر النقدية ذو الثلاثة أعمدة لديك.

احسب:

١. رصيد النقدية اخر الفترة.

٢. رصيد البنك اخر الفترة.

الخطوة ٤: اعرض أرصدتك النهائية بوضوح أدناه:

البيان	المبلغ
رصيد النقدية اخر الفترة.	
رصيد البنك اخر الفترة.	

.

مراجعة نهائية:

قبل الانتهاء:

- تأكد من أن كل حساب فردى متوازن بشكل منطقي.
- تأكد من أن الإجماليات تم ترحيلها مرة واحدة فقط إلى الحسابات غير الفردية.
- تأكد من أن حسابات الخصم تعكس الإجماليات، وليست الحسابات الفردية.
- تحقق من أن أرصدة النقدية والبنك تتطابق مع دفتر النقدية.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم ٦ : التفسير المدعوم بالأدلة (JRE)

في هذه الوحدة، تعلمت كيف تنتقل الأعمال من دفتر يومية عام واحد إلى دفاتر مساعدة متخصصة:

- دفتر يومية المبيعات
- دفتر يومية المشتريات
- دفاتر المردودات
- دفتر النقدية
- دفتر المصروفات النثرية

يزيد هذه التنظيم من الكفاءة.

لكن يظهر الآن سؤال مهم:

"هل يؤدي استخدام دفاتر المساعدة المتخصصة إلى تعزيز الرقابة، أم يؤدي إلى تحديات جديدة؟»

فهم السؤال:

تُقسَّم دفاتر اليومية إلى مجموعات متجانسة متخصصة (دفاتر اليومية المساعدة) بالإضافة إلى دفتر اليومية العام مما يؤدي إلى تحقيق الدقة وقلة الأخطاء.

ومع ذلك، فإن التخصص يعني أيضًا:

- الاحتفاظ بدفاتر مختلفة بشكل منفصل
- تفضل بعض الشركات إمساك نوعية معينة من الدفاتر دون الأخرى (إمساك دفتر اليومية العام دون المساعدة)
- يحدث الترحيل في مراحل مختلفة

لا يُطلب منك تحديد ما إذا كانت الدفاتر المساعدة مفيدة.

بل يُطلب منك تقييم ما إذا كان تقسيم الدفاتر إلى دفاتر متخصصة يعزز الرقابة، أو ما إذا كان يؤدي إلى ظهور نقاط ضعف جديدة.

هل التنظيم يقلل الاخطاء؟

أم أن تقسيم الدفاتر يؤدي إلى ظهور نقاط ضعف جديدة؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

توقعات لإجابة قوية:

يجب أن تتضمن إجابة **JRE** عالية الجودة ما يلي:

- تعريف ما المقصود بـ «اليوميات المساعدة» و«الرقابة".
- شرح كيفية عمل الدفاتر المساعدة.
- تقييم نقاط القوة والضعف.
- مراعاة تحديات التنسيق والإشراف.
- الوصول إلى استنتاج متوازن ومبرر.

يجب أن يتجاوز تفكيرك مجرد وصف الدفاتر.

بل يجب أيضًا تحليل النتائج المترتبة على تقسيمها وأثر ذلك على التمثيل الصادق للقوائم المالية / المعلومات المحاسبية

إطار الكتابة (JRE)

القسم	ما يجب عليك فعله	التركيز الإرشادي
المقدمة	تعريف دفاتر اليومية المساعدة وابداء رأى بشأنها	هل يؤدي تقسيم الدفاتر إلى تحسين الرقابة؟
الحجة ١	شرح كيف يعزز تقسيم الدفاتر من عملية التنظيم ويقلل الأخطاء	الكفاءة والوضوح
الحجة ٢	مناقشة كيف قد تؤدي كثرة الدفاتر إلى تشتت أو التكرار	تحديات التنسيق
الرد على الحجة المعارضة	الرد على الرأي المعارض	هل تقسيم الدفاتر (اليومية المساعدة) دائمًا مفيد؟
الخاتمة	الوصول إلى حكم مُبرر	هل تعزز الدفاتر المساعدة الرقابة أم تضعفها في النهاية؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

التفسير المدعوم بالأدلة – (JRE) معايير التقييم

إجمالي الدرجات: ٢٠

المعيار	ممتاز(٤)	جيد(٣)	قيد التطوير(٢)	محدود(١)
الإطار الفكري	فهم دقيق لعمليات الترحيل، ميزان المراجعة، وأنواع الأخطاء	فهم واضح مع بعض الفجوات البسيطة	فهم أساسي	فهم محدود أو غير صحيح
التحليل العميق	تقييم دقيق لموثوقية المعلومات المعتمدة على الدفاتر المساعدة	تقييم واضح	بعض التحليلات لكنها وصفية غالبًا	تحليل محدود جدًا
استخدام الأدلة	دمج فعال للتسجيل، الترحيل، وأمثلة الأخطاء	استخدام أمثلة ذات صلة	تطبيق محدود	قلة أو غياب الإشارة لمفاهيم الوحدة
التنظيم والترابط	تسلسل منطقي وحجة مضادة قوية	تنظيم جيد غالبًا	تسلسل ضعيف	غير منظم
الحكم والاستنتاج	استنتاج متوازن ومبرر ومستقل	استنتاج واضح لكن تبرير محدود	استنتاج ضعيف	غير موجود أو غير مدعوم بالأدلة

تفسير الدرجات

- **١٨–٢٠ درجة** :استدلال استثنائي. يُظهر نضجًا فكريًا وفهمًا محاسبيًا قويًا.
- **١٤–١٧ درجة** :أداء تحليلي قوي مع نقاط ضعف بسيطة.
- **١٠– ١٣درجة** :فهم مقبول مع عمق تحليلي محدود.
- **٦–٩ درجات** :فهم أساسي مع ضعف ملحوظ.
- **٠– ٥درجات** :فهم محدود واستدلال غير كافٍ.

حالة عملية عن "إمساك دفاتر اليومية العامة والمساعدة"

تمت المعاملات التالية والخاصة بعمليات البيع والشراء وما يرتبط بهما في محلات بلال خلال شهر مارس:

- ١ منه تم شراء بضاعة على الحساب من محلات منصور بمبلغ ٥٠,٠٠٠ جنيه.
- ٥ منه تم شراء بضاعة على الحساب من محلات مليجي بمبلغ ٢٠,٠٠٠ جنيه.
- ٧ منه تم رد جزء من البضاعة المشتراة في أول الشهر قيمتها ٥,٠٠٠ جنيه.
- ١٠ منه تم رد جزء من البضاعة المشتراة في ٥ مارس قيمتها ٢,٠٠٠جنيه.
- ١٥ منه تم بيع بضاعة على الحساب لمحلات جبريل بمبلغ ٢٥,٠٠٠ جنيه.
- ١٨ منه ردت محلات جبريل بضاعة بمبلغ ٣,٠٠٠ جنيه.
- ٢٠ منه تم بيع بضاعة على الحساب لمحلات جمال بمبلغ ٣٠,٠٠٠جنيه.
- ٢٥ منه ردت محلات جمال بضاعة بمبلغ ٢,٥٠٠ جنيه.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

المطلوب

١. تسجيل المعاملات السابقة في دفتر اليومية العام، وابداء رأيك بخصوص مستوى الرقابة.

٢. إعادة تسجيل المعاملات السابقة في دفاتر اليومية المساعدة، وابداء رأيك بخصوص مستوى الرقابة.

الحـــــــل

١. دفتر اليومية العام

التاريخ	مدين	دائن	بيان
٣/١	٥٠,٠٠٠		المشتريات
		٥٠,٠٠٠	الدائنين (محلات منصور)
	شراء بضاعة على الحساب		
٣/٥	٢٠,٠٠٠		المشتريات
		٢٠,٠٠٠	الدائنين (محلات مليجي)
	شراء بضاعة على الحساب		
٣/٧	٥,٠٠٠		الدائنين (محلات منصور)
		٥,٠٠٠	مردودات المشتريات
	رد جزء من البضاعة المشتراة		
٣/١٠	٢,٠٠٠		الدائنين (محلات مليجي)
		٢,٠٠٠	مردودات المشتريات
	رد جزء من البضاعة المشتراة		
٣/١٥	٢٥,٠٠٠		العملاء -محلات جبريل
		٢٥,٠٠٠	المبيعات
	بيع بضاعة على الحساب		
٣/١٨	٣,٠٠٠		مردودات المبيعات
		٣,٠٠٠	العملاء -محلات جبريل
	رد جزء من البضاعة المباعة		
٣/٢٠	٣٠,٠٠٠		العملاء -محلات جمال
		٣٠,٠٠٠	المبيعات
	بيع بضاعة على الحساب		
٣/٢٥	٢,٥٠٠		مردودات المبيعات
		٢,٥٠٠	العملاء -محلات جمال
	رد جزء من البضاعة المباعة		
	١٣٧,٥٠٠	١٣٧,٥٠٠	الإجمالي

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الرأي بخصوص مستوى الرقابة: -

يمكن القول ان الرقابة على هذه الدفاتر تتسم بالصعوبة نظرا لتعدد المعاملات التجارية المتشابهة. مثل شراء الآجل والبيع الآجل ومردودات المشتريات ومردودات المبيعات ومن ثم كان الافضل استخدام نظام الدفاتر المساعدة المتخصصة حيث يتم إعداد دفاتر اليومية لكل نوع من هذه المعاملات ويتم إعداد دفتر خاص بالمشتريات الآجلة وأخر بالمبيعات الآجلة ومردودات المشتريات ومردودات المبيعات وهكذا كالتالي.

٢. دفاتر اليومية المساعدة

أ- يومية المشتريات الآجلة: -

التاريخ	رقم الفاتورة	اسم المورد	التفاصيل	المبلغ (جنيه)
٣/١	ـــــــــ	محلات منصور	شراء آجل	٥٠,٠٠٠
٣/٥	ـــــــــ	محلات مليجي	شراء آجل	٢٠,٠٠٠
		إجمالي الدائنين		٧٠,٠٠٠

ويتم إعداد قيد لهذه اليومية ويرحل إلى دفتر اليومية العام كالتالي:

التاريخ	مدين	دائن	بيان
	٧٠,٠٠٠		المشتريات
		٧٠,٠٠٠	إجمالي الدائنين
إثبات المشتريات الآجلة			

ب- يومية المبيعات الآجلة:

التاريخ	رقم الفاتورة	اسم العميل	التفاصيل	المبلغ (جنيه)
٣/١٥	ـــــــــ	محلات جبريل	بيع آجل	٢٥,٠٠٠
٣/٢٠	ـــــــــ	محلات جمال	بيع آجل	٣٠,٠٠٠
		إجمالي العملاء		٥٥,٠٠٠

ويتم إعداد قيد لهذه اليومية ويرحل إلى دفتر اليومية العام كالتالي:

التاريخ	مدين	دائن	بيان
	٥٥,٠٠٠		إجمالي العملاء
		٥٥,٠٠٠	المبيعات
إثبات المبيعات الآجلة			

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

ج – يومية مردودات المشتريات: –

التاريخ	رقم الفاتورة	اسم المورد	التفاصيل	المبلغ (جنيه)
٣/٧	————	محلات منصور	مردودات المشتريات	٥,٠٠٠
٣/١٠	————	محلات مليجي	مردودات المشتريات	٢,٠٠٠
		إجمالي الدائنين		٧,٠٠٠

ويتم إعداد قيد لهذه اليومية ويرحل إلى دفتر اليومية العام كالتالي:

التاريخ	مدين	دائن	بيان
	٧,٠٠٠		إجمالي الدائنين
		٧,٠٠٠	مردودات المشتريات
	رد جزء من البضاعة المشتراة		

لاحظ أن: –

المبلغ المستحق لمحلات منصور أصبح =٥٠,٠٠٠–٥,٠٠٠ = ٤٥,٠٠٠ جنيه

المبلغ المستحق لمحلات مليجي أصبح = ٢٠,٠٠٠ – ٢,٠٠٠ = ١٨,٠٠٠ جنيه

وهذا يعني أن المبلغ المستحق على محلات بلال = ٤٥,٠٠٠ + ١٨,٠٠٠ = ٦٣,٠٠٠جنيه

د– يومية مردودات المبيعات:

التاريخ	رقم الفاتورة	اسم العميل	التفاصيل	المبلغ (جنيه)
٣/١٨	————	محلات جبريل	مردودات المبيعات	٣,٠٠٠
٣/٢٥	————	محلات جمال	مردودات المبيعات	٢,٥٠٠
		إجمالي العملاء		٥,٥٠٠

ويتم إعداد قيد لهذه اليومية ويرحل إلى دفتر اليومية العام كالتالي:

التاريخ	مدين	دائن	بيان
	٥,٥٠٠		مردودات المبيعات
		٥,٥٠٠	إجمالي العملاء
	رد جزء من البضاعة المباعة		

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

لاحظ أن:

المبلغ المستحق على محلات جبريل أصبح =٢٥,٠٠٠-٣,٠٠٠ = ٢٢,٠٠٠ جنيه

المبلغ المستحق على محلات جمال أصبح = ٣٠,٠٠٠ – ٢,٥٠٠ = ٢٧,٥٠٠ جنيه

وهذا يعني أن المبلغ المستحق لمحلات بلال = ٢٢,٠٠٠ + ٢٧,٥٠٠ = ٤٩,٥٠٠جنيه

الأثر على مستوى الرقابة: –

يلاحظ زيادة مستوى الرقابة للأسباب التالية: –

- إعداد دفتر يومية خاص بالمشتريات الآجلة يساعد على إحكام الرقابة عليها.
- إعداد دفتر يومية خاص بالمبيعات الآجلة يساعد على إحكام الرقابة عليها.
- إعداد دفتر يومية خاص بمردودات المشتريات يساعد على إحكام الرقابة عليها.
- إعداد دفتر يومية خاص بمردودات المبيعات يساعد على إحكام الرقابة عليها.
- أصبح هناك نوع من الرقابة المزدوجة حيث تم مراجعه وفحص الدفاتر المساعدة وهذا نوع من الرقابة ونظرا لإعداد قيد بإجمالي كل دفتر يومية مساعدة وترحيله الى دفتر اليومية العامة والذي سيخضع هو الآخر للرقابة. الأمر الذي أدى الى رقابة كل بند من هذه البنود لنوعين من الرقابة.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الوحدة الرابعة

ميزان المراجعة وتصحيح الأخطاء

نواتج تعلم الوحدة الرابعة

الفكرة الكبرى:

النظام المتوازن ليس بالضرورة نظامًا صحيحًا.

السؤال الأساسي:

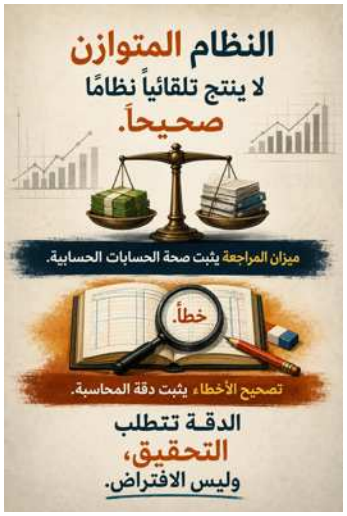
١. ماذا يؤكد ميزان المراجعة، وماذا لا يؤكد؟

المفاهيم الأساسية:

- الغرض من ميزان المراجعة
- إعداد ميزان المراجعة
- الأخطاء المؤثرة على التوازن
- الأخطاء غير المؤثرة على التوازن
- حساب التسوية المعلق
- قيود اليومية المصححة
- ميزان المراجعة المعدل
- الدقة مقابل الموثوقية

D.M.RAZK موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي

الفكرة الأساسية للوحدة



النظام المتوازن ليس بالضرورة نظامًا صحيحًا.

ميزان المراجعة يتحقق من تساوي الأرصدة المدينة مع الأرصدة الدائنة.

تصحيح الأخطاء يعزز من الدقة المحاسبية.

الدقة تتطلب اجراءات للتأكد من عدم وجود أخطاء في جميع مراحل الدورة المحاسبية.

السؤال الأساسي

ماذا يؤكد ميزان المراجعة، وماذا لا يؤكد؟

لماذا توجد أخطاء حتى عندما تتساوى الإجماليات؟

ما الغرض من حساب التسوية المعلّق؟

كيف يتم تصحيح الأخطاء باستخدام قيود اليومية؟

هل يضمن التساوي الحسابي لجانبي ميزان المراجعة الدقة المحاسبية؟

دراسة حالة افتتاحية للوحدة: الخطأ المتوازن

أعدّ يوسف ميزان المراجعة لشركته. تساوت إجماليات الأرصدة المدينة مع إجماليات الأرصدة الدائنة. فشعر بالثقة. بعد أسبوع، تحقق مراجع الحسابات واكتشف الاتي:

- تم تسجيل شراء معدات كمخزون
- تم ترحيل عملية سداد لأحد الموردين إلى حساب خطأ.
- تم إغفال عملية بيع واحدة

كان ميزان المراجعة متوازنًا، لكن الحسابات كانت خطأ.

وكان النظام متوازنًا. ولكن المعلومات لم تكن دقيقة.

هذا هو محور تركيز الوحدة الرابعة.

إذا كان ميزان مراجعة منشأة يوسف متوازنًا، فكيف يمكن أن تظل حساباته خطأ؟

اختبر معلوماتك

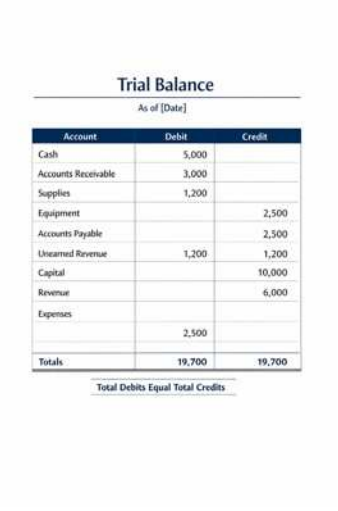
١. لماذا قد يتساوى جانبي ميزان المراجعة رغم وجود أخطاء؟

٢. هل التساوي الحسابي كافٍ لاتخاذ القرار؟

٣. ما المخاطر الناتجة عن بقاء الأخطاء دون اكتشاف؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم ١: إعداد ميزان المراجعة


Trial Balance

As of [Date]

Account	Debit	Credit
Cash	5,000	
Accounts Receivable	3,000	
Supplies	1,200	
Equipment		2,500
Accounts Payable		2,500
Unearned Revenue	1,200	1,200
Capital		10,000
Revenue		6,000
Expenses		
	2,500	
Totals	19,700	19,700

Total Debits Equal Total Credits

في السابق، قمت بترحيل القيود إلى حسابات الأستاذ وتحديد الأرصدة المدينة والدائنة.

الخطوة المنطقية التالية هي التحقق.

يتم إعداد ميزان المراجعة في نهاية الفترة لاختبار ما إذا كان إجمالي الأرصدة المدينة يساوي إجمالي الأرصدة الدائنة.

ولا يتم إعداد القوائم المالية، بل يتم التحقق من الدقة الحسابية قبل إعداد القوائم، لذلك يُعد ميزان المراجعة أداة رقابية.

هدف ميزان المراجعة يخدم ميزان المراجعة ثلاثة أهداف رئيسة:

- التحقق من الدقة الحسابية لأرصدة حسابات الأستاذ.
- التأكد من أن إجمالي الأرصدة المدينة يساوي إجمالي الأرصدة الدائنة.
- تقديم قائمة منظمة بأرصدة الحسابات تمهيداً لإعداد القوائم المالية.

إذا لم يتساوَ إجمالي الأرصدة المدينة مع إجمالي الأرصدة الدائنة، فقد حدث خطأ.

ومع ذلك، فإن التساوي لا يضمن صحة توجيه المعاملات المحاسبية.

سيصبح هذا التمييز مهمًا لاحقًا في هذه الوحدة.

شكل ميزان المراجعة

يعرض ميزان المراجعة جميع حسابات الأستاذ وأرصدتها في عمودين:

الأرصدة المدينة الأرصدة الدائنة

يظهر كل حساب مرة واحدة فقط، وذلك للحسابات التي لها أرصدة. ويتم نقل رصيد كل حساب من الأستاذ إلى ميزان المراجعة.

لماذا يتم إعداد ميزان المراجعة قبل القوائم المالية؟

اختبر معلوماتك

١. ما الهدف الرئيس من ميزان المراجعة؟

٢. هل يثبت توازن ميزان المراجعة أن جميع العمليات صحيحة؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

نموذج ميزان المراجعة

ميزان المراجعة في تاريخ محدد

اسم الحساب	الأرصدة مدينة (جنيه)	الأرصدة دائنة (جنيه)
الإجمالي		

مثال محلول

فيما يلي الأرصدة الختامية المستخرجة من دفتر الأستاذ لشركة عمر للتجارة ٣٠ يونيو:

الأرصدة	المبلغ	الأرصدة	المبلغ
النقدية	٤٠,٠٠٠ (مدين)	الدائنون	٢٠,٠٠٠ (دائن)
المعدات	٧٠,٠٠٠ (مدين)	رأس المال	٩٠,٠٠٠ (دائن)
البضاعة	٢٥,٠٠٠ (مدين)	المبيعات	٥٠,٠٠٠ (دائن)
المدينون	١٥,٠٠٠ (مدين)	مصروف الإيجار	١٠,٠٠٠ (مدين)

إعداد ميزان المراجعة:

ميزان المراجعة لشركة عمر للتجارة في ٣٠ يونيو

اسم الحساب	الأرصدة مدينة (جنيه)	الأرصدة دائنة (جنيه)
النقدية	٤٠,٠٠٠	
المعدات	٧٠,٠٠٠	
البضاعة	٢٥,٠٠٠	
المدينون	١٥,٠٠٠	
مصروف الإيجار	١٠,٠٠٠	
الدائنون		٢٠,٠٠٠
رأس المال		٩٠,٠٠٠
المبيعات		٥٠,٠٠٠
الإجمالي	١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠

الإجماليان متساويان، ودفتر الأستاذ متوازن حسابيًا، ولكن تذكّر حالة يوسف.

التوازن يؤكد الاتساق الداخلي. ولا يضمن الدقة.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم ٢: الأخطاء التي تؤثر على توازن ميزان المراجعة

عند إعداد ميزان المراجعة، قد لا يتساوى إجمالي الأرصدة المدينة مع إجمالي الأرصدة الدائنة. فإذا حدث ذلك، فهناك خطأ. وهذا النوع من الأخطاء يؤثر على توازن ميزان المراجعة.

تكون هذه الأخطاء ارتباكيه ناتجة عن إهمال، أو أخطاء حسابية، أو سهو وغالبًا ما يمكن اكتشافها وتؤثر على قاعدة التأثير الثنائي لتسجيل المعاملات المالية. لذا يمكن اكتشافها لأن الإجماليات لا تتساوى.

تذكر أنواع شائعة من الأخطاء التي تؤثر على توازن ميزان المراجعة

١. **التسجيل من جانب واحد**تم تسجيل العملية في حساب واحد فقط.

مثال: تم إثبات حساب النقدية دائنًا بمبلغ ٥,٠٠٠، لكن لم يتم تسجيل الطرف المدين المقابل.

الأثر :يزيد إجمالي الدائن عن المدين بمقدار ٥,٠٠٠.

تم مخالفة قاعدة التأثير الثنائي.

٢. **الترحيل غير المتساوي**

تم ترحيل الطرف المدين والطرف الدائن، ولكن بمبالغ مختلفة.

مثال: تم تحميل المعدات ١٢,٠٠٠

وتم إثبات النقدية دائنًا ٢١,٠٠٠

الفرق: ٩,٠٠٠

الأثر:

لن يتوازن ميزان المراجعة.

٣. **خطأ في جمع حسابات الأستاذ**

تم حساب إجمالي أحد جانبي حساب الأستاذ بشكل غير صحيح.

الأثر:

الرصيد المنقول إلى ميزان المراجعة يكون غير صحيح.

خطأ في نقل الأرصدة

تم وضع رصيد صحيح من دفتر الأستاذ في العمود الخطأ في ميزان المراجعة.

مثال:

تم وضع مصروف الإيجار (مدين) في عمود الدائن.

الأثر:

ستختلف الإجماليات بمقدار ضعف قيمة الخطأ.

أسئلة مراجعة

1. لماذا يخالف الترحيل من جانب واحد القواعد المحاسبة؟
2. كيف يؤثر الترحيل غير المتساوي على الإجماليات؟
3. لماذا يؤدي وضع رصيد مدين في عمود الدائن إلى مضاعفة ا لخطأ ؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

التحقق من الفرق

افترض أن إجماليات ميزان المراجعة هي:

إجمالي الأرصدة المدينة: ٢٠٠,٠٠٠

إجمالي الأرصدة الدائنة: ١٨٥,٠٠٠

الفرق: ١٥,٠٠٠

هذا الفرق يعطي مؤشرات.

يقوم المحاسبون بالتحقق بشكل منهجي من خلال:

١. إعادة تجميع الأرصدة المدينة والدائنة لميزان المراجعة.

٢. التحقق من دقة نقل الأرصدة من دفتر الاستاذ إلى ميزان المراجعة.

٣. إعادة جمع حسابات دفتر الاستاذ.

٤. التأكد من صحة ودقة قيود اليومية.

٥. قسمة الفرق على ٢ لاكتشاف القيود المعكوسة.

تساعد القسمة على ٢ في تحديد الأخطاء التي تم فيها وضع مبلغ في الجانب الخطأ.

١٥,٠٠٠ ÷ ٢ = ٧,٥٠٠

ابحث عن رصيد قدره ٧,٥٠٠ تم وضعه بشكل غير صحيح، قد لا يضمن هذا الأسلوب اكتشاف الخطأ، لكنه يضيق نطاق البحث.

٦. التأكد من صحة ودقة تسجيل المستندات في دفتر اليومية.

أسئلة مراجعة

١. لماذا تكون قسمة الفرق على ٢ مفيدة أحيانًا؟

٢. ماذا يشير الفرق المساوي لقيمة عملية واحدة؟

٣. ما الخطوات المنهجية التي يجب اتباعها لتحديد أسباب أخطاء ميزان المراجعة؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم ٣

الأخطاء التي لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة

قد يتوازن ميزان المراجعة. أي قد يتساوى إجمالي الأرصدة المدينة مع إجمالي الأرصدة الدائنة .ومع ذلك، قد تظل الحسابات تحتوي على أخطاء جوهرية، هذه الأخطاء لا تخلّ بالتساوي الحسابي لأن قاعدة التأثير الثنائي (يطلق عليها أحيانًا قاعدة القيد المزدوج) لم يتم مخالفتها. فقد تم تسجيل الجانبين. ولكن تم تسجيلهما بشكل غير صحيح.

هذه الأخطاء أكثر خطورة لأنها خفية.

1. **خطأ السهو** لم يتم تسجيل العملية إطلاقًا.

مثال:

تم تجاهل عملية شراء آجل بمبلغ ١٢,٠٠٠ بالكامل.

الأثر:

لم يتم تسجيل الطرف المدين والطرف الدائن. لذلك يبقى التوازن قائمًا لأنه لم يتم التسجيل والترحيل لهذه المعاملة لذا يظل ميزان المراجعة متوازنًا؛ ولكن تم تخفيض الخصوم والمشتريات.

2. **خطأ في اسم الحساب الشخصي:**

تم تسجيل المبلغ الصحيح في نوع الحساب الصحيح، ولكن في الحساب الشخصي الخطأ.

مثال:

تم تسجيل بيع إلى كريم بمبلغ ٨,٠٠٠ في حساب سلمى.

إجمالي المبيعات صحيح، إجمالي المدينين صحيح لذا يتوازن ميزان المراجعة ولكن أرصدة العملاء الفردية ستكون غير صحيحة.

اختبر معلوماتك

١. لماذا لا يؤثر السهو دائمًا على توازن ميزان المراجعة؟

لماذا يُعد السهو مؤثرا على القوائم المالية؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

3. خطأ في التوجيه المحاسبي (خطأ فني)

تم تسجيل العملية في فئة حساب غير صحيحة.

مثال:

تم تسجيل شراء معدات بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ضمن المشتريات (المخزون).

تم تسجيل الطرف المدين والطرف الدائن بشكل صحيح، لكن التصنيف غير صحيح؛ إذ ظهرت الأصول بأقل من قيمتها. والمصروفات بأعلى من قيمتها. لذلك توازن ميزان المراجعة. إلا أن القوائم لا تعبر بدقة عن الأداء والمركز المالي، ويعد ذلك خلطًا بين المصروف الإيرادي (التشغيلي) والمصروف الرأسمالي.

4. الأخطاء المتقابلة (المتكافئة)

خطآن مستقلان يلغي كل منهما الآخر.

مثال:

تم تقليل المبيعات بمقدار ٥,٠٠٠
وتم تقليل المصروفات بمقدار ٥,٠٠٠

تظل الإجماليات متساوية. ولذلك يتوازن ميزان المراجعة رغم وجود خلل، إلا أن هذه الدقة تعتبر وليدة الصدفة. ومن هنا تكمن خطورة الاخطاء المتكافئة، إذ يصعب اكتشافها بشكل خاص لأنها تعطي إحساسًا زائفًا بصحة أرصدة الحسابات وسلامة القيود.

حقائق منطقية:

إن الأخطاء التي تؤثر على توازن ميزان المراجعة تكون ظاهرة (مرئية)، في حين أن الأخطاء التي لا تؤثر على توازنه تكون خفية (غير مرئية)؛ إذ إن ميزان المراجعة يختبر التساوي الحسابي. ولا يضمن صحة التبويب المحاسبي أو شمولية البيانات أو سلامة الاحكام التقديرية.

وهذا يفسّر حالة منشأة يوسف؛ فقد توازن ميزان المراجعة لديه، رغم أن حساباته كانت لا تزال خطأ.

لماذا لا يضمن التساوي الموثوقية؟

اختبر معلوماتك

١. متى يطلق على الخطأ (خطأ في التوجيه المحاسبي)؟

٢. كيف يؤثر خطأ التوجيه المحاسبي على نتيجة النشاط؟

٣. لماذا يصعب اكتشاف الأخطاء المتكافئة؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم ٤: الحسابات المعلّقة

عند اختلال توازن ميزان المراجعة، تبرز ضرورة تحديد قيمة الفرق ومعالجة أسبابه، ومع ذلك، قد يتعذر على المحاسبين تحديد الخطأ فورًا، بينما يضغط عامل الوقت بضرورة إعداد القوائم المالية. وللحفاظ على التوازن مؤقتًا، يتم فتح حساب معلّق. **حساب التسوية المعلّق** هو حساب مؤقت يُستخدم لإدراج قيمة الفرق بين الجانبان المدين والدائن في ميزان المراجعة مؤقتاً لحين اكتشاف الأخطاء وتصحيحها لذا، فهو لا يعد حلًا نهائياً للمشكلة. بل هو (إجراء تنظيمي) مؤقت.

متى يُستخدم حساب المعلّق؟

يفتح الحساب المعلّق عند تحقق الحالات التالية:

- عدم تطابق إجمالي الجانب المدين مع إجمالي الجانب الدائن
- لا يمكن تحديد الفرق فورًا
- ضرورة إعداد القوائم المالية دون تأخير

يسمح الحساب المعلّق لميزان المراجعة بالتوازن مؤقتًا، وبمجرد اكتشاف الأخطاء، يتم إجراء قيود التصحيح اللازمة لإقفال الحساب المعلّق وتصفير رصيده.

أسئلة مراجعة

١- ما هو الغرض الرئيسي من فتح «الحساب المعلق» في الدفاتر المحاسبية، وفي أي مرحلة من مراحل دورة العمل المحاسبي يتم اللجوء إليه؟

٢- عندما يكون إجمالي الأرصدة المدينة أكبر من إجمالي الأرصدة الدائنة، في أي جانب يُدرج الحساب المعلّق؟ ولماذا؟

٣- هل يعتبر فتح الحساب المعلّق وتوازن ميزان المراجعة بفضله دليلاً على صحة الدفاتر المحاسبية؟ وضح إجابتك.

٤- كيف يتم إقفال الحساب المعلّق نهائيًا بعد اكتشاف الأخطاء المحاسبية التي أدت إلى ظهوره؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

فتح حساب معلّق

افترض أن ميزان المراجعة يُظهر:
إجمالي الأرصدة المدينة: ٢٥٠,٠٠٠، إجمالي الأرصدة الدائنة: ٢٤٠,٠٠٠، الفرق: ١٠,٠٠٠

يلاحظ أن إجمالي الأرصدة المدينة أكبر من إجمالي الأرصدة الدائنة، ولتحقيق توازن ميزان المراجعة:
يتم تسجيل مبلغ ١٠,٠٠٠ في الحساب المعلّق (الجانب الدائن)

ميزان المراجعة مع حساب المعلّق

اسم الحساب	الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة
حسابات مختلفة	٢٥٠,٠٠٠	
حسابات مختلفة		٢٤٠,٠٠٠
الحساب المعلّق		١٠,٠٠٠
الإجمالي	**٢٥٠,٠٠٠**	**٢٥٠,٠٠٠**

أصبح ميزان المراجعة الآن متوازن حسابيًا، إلا أن هذا التوازن استند إلى استخدام الحساب المعلّق لمعالجة الفرق مما يشير إلى وجود مشكلة لم تُحل.

أسئلة مراجعة

١. لماذا يوضع حساب المعلّق في الجانب الأصغر؟
٢. ماذا يمثّل رصيد حساب المعلّق؟
٣. هل يقوم حساب المعلّق بتصحيح الخطأ؟

تسوية الحساب المعلّق

عند اكتشاف الأخطاء، يتم إجراء قيود تصحيحية، كل قيد تصحيحي سيكون إما:

- مدينًا لحساب المعلّق
- أو دائنًا لحساب المعلّق

وفي النهاية، يصبح رصيد حساب المعلّق صفرًا، وعندما يصبح رصيده صفرًا، تكون جميع الأخطاء القابلة للاكتشاف قد صُححت.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم ٥

تصحيح الأخطاء باستخدام قيود اليومية

عند اكتشاف الأخطاء، يجب تصحيحها، ويتم ذلك من خلال قيود اليومية، ويجب أن يحقق كل تصحيح:

- استعادة التأثير الثنائي
- تعديل الحسابات المتأثرة
- تسوية الحساب المعلّق

تعتمد قيود التصحيح على نوع الخطأ.

اختبر معلوماتك

١. أعد شرح استخدام قيود اليومية في تصحيح الأخطاء.

١ - الأخطاء التي لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة:

أسئلة مراجعة

١. ما الخطأ الذي قد يتسبب في عدم التوازن؟

٢. كيف يتم إجراء القيد التصحيحي؟

لماذا لا ينبغي إعادة كتابة الحسابات لتصحيح الأخطاء؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

مثال ١ : تسجيل في جانب واحد

مثال للتسجيل في جانب واحد:

تذكر أن الحساب المعلق رصيده ١٠,٠٠٠ في ميزان المراجعة المعد سابقًا وتبين أنه تم تسجيل مصروف قدره ٤,٠٠٠ كمدين بشكل صحيح، ولكن لم يُسجَّل كدائن في النقدية، ويلاحظ أن رصيد الحساب المعلق ظهر دائنًا بمبلغ ٤,٠٠٠ بدلاً من النقدية لذلك يجرى قيد التصحيح كالتالي:

التاريخ	البيان	مدين (جنيه)	دائن (جنيه)
	حساب المعلّق	٤,٠٠٠	
	النقدية		٤,٠٠٠

ويلاحظ أن هذا القيد يخفض من رصيد الحساب المعلّق بمعنى أنه مازال هناك رصيد دائن في الحساب المعلق ٦,٠٠٠ لم يتم معرفة سببه وبتالي لم يصحح حتى الآن.

وتم اكتشاف تحميل حساب مصروف الإيجار بـ ٦,٠٠٠ بشكل صحيح ولكن لم يتم تسجيله دائنًا في حساب النقدية، ومازال الرصيد المعلق دائنًا بمبلغ ٦,٠٠٠ ولذلك يجرى القيد التالي عند التصحيح:

قيد التصحيح:

التاريخ	البيان	مدين (جنيه)	دائن (جنيه)
	حساب المعلّق	٦,٠٠٠	
	النقدية		٦,٠٠٠

لماذا؟

لأن الطرف المدين موجود بالفعل، يجب الآن تسجيل الطرف الدائن المفقود.

حساب المعلّق يعالج عدم التوازن بشكل مؤقت. لذلك نلاحظ بعد التصحيح يصبح رصيد الحساب المعلق صفرًا.

أسئلة مراجعة

١. لماذا يُستخدم حساب المعلّق في هذا التصحيح؟

٢. لماذا لا يُدرج الإيجار في قيد التصحيح؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

مثال ٢ : التسجيل في الجانب الخطأ:

تم تسجيل مصروف التأمين ٨,٠٠٠ في الجانب الدائن بدلًا من المدين.

لماذا: الفرق في ميزان المراجعة = ١٦,٠٠٠؟

قيد التصحيح:

التاريخ	البيان	مدين (جنيه)	دائن (جنيه)
	مصروف التأمين	١٦,٠٠٠	
	حساب المعلّق		١٦,٠٠٠

لماذا ١٦,٠٠٠؟

أولًا لابد من إلغاء الطرف الدائن الخطأ (٨,٠٠٠)، ثم تسجيل الطرف المدين الصحيح (٨,٠٠٠)؛ لذلك فإن إجمالي التعديل = ١٦,٠٠٠.

٢- الأخطاء التي لا تؤثر على توازن ميزان المراجعة

هذه الاخطاء لا تتضمن حساب المعلّق، وتتطلب تصحيحًا مباشرًا بين الحسابات.

مثال ٣: خطأ في التوجيه المحاسبي:

تم تسجيل شراء معدات نقداً بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ضمن المشتريات.

القيد الخطأ (تم تسجيله بالفعل) كما يلي:

التاريخ	البيان	مدين (جنيه)	دائن (جنيه)
	المشتريات	٥٠,٠٠٠	
	النقدية		٥٠,٠٠٠

قيد التصحيح:

التاريخ	البيان	مدين (جنيه)	دائن (جنيه)
	المعدات	٥٠,٠٠٠	
	المشتريات		٥٠,٠٠٠

الشرح:

نقوم بإلغاء حساب المشتريات المسجل عن طريق الخطأ، ويتم إثبات الحساب الصحيح (المعدات).

أسئلة مراجعة

١. لماذا لا يُستخدم حساب المعلّق عند وجود خطأ في التوجيه المحاسبي؟

٢. كيف يؤثر خطأ التوجيه المحاسبي على الربح والأصول؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

مثال ٤ : خطأ في الترحيل (للحسابات الشخصية)

تم تسجيل بيع بضاعة إلى كريم بالآجل بمبلغ ٧,٠٠٠ في حساب سلمى، ويعني ذلك ان الحساب الذي ظهر في الجانب المدين هو حساب سلمى وليس حساب كريم ولذا يتم التصحيح كالتالي:

قيد التصحيح:

التاريخ	البيان	مدين (جنيه)	دائن (جنيه)
	كريم (قيد إثبات)	٧,٠٠٠	
	سلمى (قيد إقفال)		٧,٠٠٠

الشرح:

نقوم بعكس الحساب الشخصي الخطأ وإثبات الحساب الصحيح.

يبقى إجمالي المدينين (العملاء) دون تغيير.

أسئلة مراجعة

١ . لماذا لا يؤثر خطأ الترحيل على توازن ميزان المراجعة؟

مثال ٥ : خطأ في السهو

لم يتم تسجيل شراء آجل بمبلغ ١٢,٠٠٠ يعني ذلك عدم تسجيل المعاملة بالكامل ومن ثم لم يظهر بشأنها أي حسابات بالدفاتر ويكون قيد التصحيح كالتالي: -

قيد التصحيح:

التاريخ	البيان	مدين (جنيه)	دائن (جنيه)
	المشتريات	١٢,٠٠٠	
	الدائنون (الموردون)		١٢,٠٠٠

الشرح: نقوم بتسجيل المعاملة غير المسجلة.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

ميزان المراجعة بعد التصحيح

بعد تسجيل جميع قيود التصحيح:

- يجب أن يكون رصيد حساب المعلّق صفرًا.
- تعكس جميع حسابات الأستاذ أرصدة صحيحة.
- يتم إعداد ميزان مراجعة مُعدَّل.

نموذج ميزان المراجعة المُعدَّل

اسم الحساب	الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة
النقدية		
المشتريات		
المعدات		
الدائنون		
المبيعات		
رأس المال		
الإجمالي		

معلومة أساسية

التصحيح عملية تحليلية لإعادة توازن الأرصدة قبل إعداد ميزان المراجعة المعدل؛ وبالتالي يجب على المحاسب أن يفهم: ما الخطأ الذي حدث، ولماذا حدث، وكيف يُعاد التوازن بشكل صحيح

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم ٦: التطبيق المتكامل
ميزان المراجعة وتصحيح الأخطاء

دراسة حالة: زيد للتجارة

تم استخراج ميزان المراجعة التالي من دفاتر زيد للتجارة وفقًا للأرصدة المستخرجة من دفاتر الأستاذ: -

ميزان المراجعة في ٣١ ديسمبر

اسم الحساب	الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة
النقدية	٣٥,٠٠٠	
المعدات	٨٠,٠٠٠	
البضاعة	٤٠,٠٠٠	
المدينون	٢٥,٠٠٠	
مصروف الإيجار	١٢,٠٠٠	
المشتريات	٦٠,٠٠٠	
الدائنون		٤٧,٠٠٠
رأس المال		١٢٠,٠٠٠
المبيعات		٩٠,٠٠٠
الإجمالي	**٢٥٢,٠٠٠**	**٢٥٧,٠٠٠**

نلاحظ الفرق بين الأرصدة المدينة والدائنة = ١٢,٠٠٠ (الأرصدة المدينة أكبر من الأرصدة الدائنة) لذلك سيتم فتح حساب مُعلّق لهذا الفرق.

معلومات إضافية - الأخطاء المكتشفة

بعد الفحص، تم اكتشاف الأخطاء التالية:

١. تم تسجيل عملية بيع آجل بقيمة ٥,٠٠٠ في حساب المبيعات فقط.

٢. تم تسجيل شراء معدات بقيمة ٢٠,٠٠٠ كمشتريات.

٣. تم تسجيل إيجار بقيمة ٤,٠٠٠ مدينًا بشكل صحيح، لكن تم إثباته دائنًا في حساب الدائنين بدلًا من النقدية.

٤. تم إغفال عملية شراء آجل بقيمة ٣,٠٠٠ بالكامل.

المطلوب

١. إعداد الحساب المعلّق.

٢. تسجيل قيود اليومية التصحيحية.

٣. إعداد ميزان مراجعة مُعدَّل.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الحـــــــل

١ : الحساب المعلّق

المبلغ	مدين	المبلغ	دائن
		٥,٠٠٠	الرصيد

٢ : قيود اليومية التصحيحية

قيد التصحيح

التاريخ	مدين	دائن	البيان

يجب عليك تحديد:

- أي الأخطاء تؤثر على توازن ميزان المراجعة.
- أي الأخطاء يتطلب فتح حساب معلق.
- أي الأخطاء لا يتطلب فتح حساب معلق.

٣: ميزان المراجعة المعدل

بعد تسجيل القيود التصحيحية، يتم إعداد ميزان المراجعة بشكل صحيح.

ميزان المراجعة المعدل

اسم الحساب	الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة
الإجمالي		

تفكير تحليلي

١. ما الأخطاء التي تؤثر على توازن ميزان المراجعة؟
٢. ما الأخطاء التي لم تؤثر على توازن ميزان المراجعة؟
٣. لماذا كان حساب المعلّق ضروريًا؟
٤. هل التصحيح يعيد الموثوقية أم التوازن فقط؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم ٧: التفسير المدعوم بالأدلة (JRE)

في هذه الوحدة، تعلمت:

- قد يتوازن ميزان المراجعة ومع ذلك قد يحتوي على أخطاء.
- بعض الأخطاء تؤثر على التوازن.
- بعض الأخطاء تبقى مخفية.
- الحساب المعلّق يعالج عدم التوازن مؤقتًا حتى يتم تحديد السبب.
- التصحيح يتطلب قيود يومية تصحيحية.

لكن هناك سؤال مهم يطرح الآن:

"هل تصحيح الأخطاء المحاسبية يعيد المصداقية للقوائم المالية، أم أنه يعيد فقط التوازن الحسابي؟»

فهم السؤال

عند تصحيح الخطأ:

- تتوازن الحسابات
- يتم إقفال حساب المعلّق
- يتوازن ميزان المراجعة

لكن المصداقية أكثر من مجرد توازن حسابي.

تشمل مصداقية القوائم المالية:

- تصنيفًا دقيقًا
- تقييمًا واقعيًا
- تسجيلًا كاملًا
- تقديرًا عادلًا

أنت لا تُسأل عما إذا كان التصحيح ضروريًا، بل تُسأل عما إذا كان التصحيح وحده كافيًا لضمان مصداقية القوائم المالية.

هل استعادة التوازن يعيد المصداقية تلقائيًا؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

توقعات لإجابة قوية

يجب أن تتضمن إجابة JRE عالية الجودة:

- تعريف مصداقية القوائم المالية بوضوح
- شرح كيفية عمل إجراءات التصحيح
- التمييز بين التوازن والمصداقية
- تقييم التقديرات العادلة.
- عرض الحجج المضادة
- الوصول إلى استنتاج مبرر ومنطقي

كما يجب أن يتجاوز طرحك مجرد وصف الإجراءات. بل يجب أن يحلل آثارها.

إطار الكتابة JRE

القسم	ما يجب عليك فعله	التركيز الإرشادي
المقدمة	تعريف مصداقية القوائم المالية وعرض موقفك	هل يعني التوازن بالضرورة وجود المصداقية؟
الحجة ١	شرح كيف يؤدي تصحيح الأخطاء إلى استعادة الدقة المحاسبية	دور قيود التصحيح
الحجة ٢	مناقشة حدود التصحيح الآلي للأخطاء	التقديرات العادلة
الرد على الحجة المعارضة	عرض الرأي القائل بأن الإجراءات كافية والرد عليه	هل الإجراء كافٍ؟
الخاتمة	الوصول إلى حكم متوازن ومبرر	ما الذي يعيد المصداقية فعلاً؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

التفسير المدعوم بالأدلة (JRE) – معايير التقييم

إجمالي الدرجات: ٢٠

المعيار	ممتاز(٤)	جيد(٣)	قيد التطوير(٢)	محدود(١)
الإطار الفكري	فهم دقيق لقيود ميزان المراجعة، أنواع الأخطاء، حسابات المعلّق، وإجراءات التصحيح	فهم واضح مع بعض الفجوات البسيطة	فهم أساسي لإجراءات التصحيح	فهم محدود أو غير صحيح لمفاهيم الوحدة ٤
التحليل العميق	تقييم عميق للنزاهة المالية مقابل التوازن العددي ويظهر تفكير ناضج	تقييم واضح مع بعض العمق	تقييم جزئي لكنه وصفي غالبًا	تحليل ضعيف أو مجرد تلخيص
استخدام الأدلة	دمج فعال للأخطاء، حساب المعلّق، وقيود التصحيح	استخدام أمثلة ذات صلة من الوحدة ٤	تطبيق محدود للمفاهيم	غياب أو ضعف الإشارة لمحتوى الوحدة ٤
التنظيم والترابط	تسلسل منطقي قوي مع حجة مضادة واضحة وانتقالات متسلسلة	تنظيم جيد مع بعض الضعف البسيط	تسلسل ضعيف أو حجة مضادة محدودة	غير منظم أو غير واضح
الرأي والاستنتاج	استنتاج متوازن ومبرر ومستقل ويظهر رؤية مهنية	استنتاج واضح مع تبرير جزئي	استنتاج ضعيف أو غير مكتمل	استنتاج خطأ أو غير مدعوم

تفسير الدرجات

١٨ – ٢٠ درجة: استدلال متميز؛ يُظهر نضجًا فكريًا ورؤية محاسبية قوية.

١٤ – ١٧ درجة: أداء تحليلي قوي مع بعض نقاط الضعف البسيطة.

١٠ – ١٣ درجة: فهم مقبول مع عمق تحليلي محدود.

٦ – ٩ درجات: فهم أساسي مع ضعف ملحوظ.

٠ – ٥ درجات: فهم محدود واستدلال غير كافٍ.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

حالة عملية عن «ميزان المراجعة وتصحيح الأخطاء»

بيانات الحالة:

قامت شركة الأمل التجارية بإعداد ميزان المراجعة في ٣١/ ١٢/ ٢٠٢٥، وكان متوازنًا كما يلي:

الحساب	مدين	دائن
النقدية	٨٠,٠٠٠	-
المدينون	١٠٠,٠٠٠	-
المخزون	١٥٠,٠٠٠	-
الآلات	٢٠٠,٠٠٠	-
المشتريات	٤٠٠,٠٠٠	-
المصروفات	٧٠,٠٠٠	-
المبيعات	-	٧٠٠,٠٠٠
الدائنون	-	١٢٠,٠٠٠
رأس المال	-	١٨٠,٠٠٠
الإجمالي	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠

لكن أثناء المراجعة اكتشف المراجع الأخطاء التالية:

١. تم احتساب الإهلاك بنسبة ٥٪ بدلًا من ١٠٪.
٢. لم يتم تكوين مخصص ديون معدومة بنسبة ٥٪ من المدينين.
٣. تم زيادة قيمة المخزون النهائي بمبلغ ٢٠,٠٠٠ جنيه بالخطأ.
٤. توجد فاتورة مشتريات بمبلغ ١٥,٠٠٠ جنيه لم يتم تسجيلها.

المطلوب (JRE)

ناقش العبارة التالية:

"توازن ميزان المراجعة لا يعني أن القوائم المالية خالية من الأخطاء ".

وضح كيف أثرت الأخطاء السابقة على:

- الربح،
- الأصول،
- والتمثيل العادل للوضع المالي.

الإجابة:

يُستخدم ميزان المراجعة للتأكد من تساوي الجانب المدين مع الجانب الدائن، لكن توازن الميزان لا يعني دائمًا أن القوائم المالية صحيحة بالكامل. ففي شركة الأمل التجارية كان ميزان المراجعة متوازنًا، ومع ذلك وُجدت أخطاء أثرت على الربح والوضع المالي.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

أولًا: تم احتساب الإهلاك بنسبة ٥٪ بدلًا من ١٠٪. وبالتالي فإن الإهلاك المسجل كان:

٢٠٠,٠٠٠ × ٥٪ = ١٠,٠٠٠ جنيه

بينما الإهلاك الصحيح يجب أن يكون:

٢٠٠,٠٠٠ × ١٠٪ = ٢٠,٠٠٠ جنيه

وهذا يعني أن الربح ظهر أعلى من حقيقته بمبلغ ١٠,٠٠٠ جنيه.

ثانيًا: لم يتم تكوين مخصص ديون معدومة بنسبة ٥٪ من المدينين، وبالتالي فإن المخصص المطلوب يساوي:

١٠٠,٠٠٠ × ٥٪ = ٥,٠٠٠ جنيه.

وهذا أدى إلى زيادة الأرباح والأصول بمبلغ ٥,٠٠٠ جنيه عن القيمة الحقيقية.

ثالثًا: تم تضخيم المخزون النهائي بمبلغ ٢٠,٠٠٠ جنيه، مما أدى إلى تخفيض تكلفة البضاعة المباعة وزيادة الربح بنفس القيمة تقريبًا. وهذا يوضح أن تقييم المخزون يؤثر مباشرة على الربح.

كما أن عدم تسجيل فاتورة مشتريات بمبلغ ١٥,٠٠٠ جنيه أدى إلى تخفيض المشتريات والالتزامات، رغم أن ميزان المراجعة ظل متوازنًا، لأن القيد بالكامل لم يتم تسجيله.

ومن ناحية أخرى، تساعد المعايير المحاسبية والتسويات الجردية في تحسين دقة القوائم المالية، كما أن استخدام أساس الاستحقاق يجعل الإيرادات والمصروفات تخص الفترة الصحيحة. ومع ذلك، تعتمد القوائم المالية على التقديرات والسياسات المحاسبية، مثل الإهلاك والديون المعدومة وتقييم المخزون.

وفي الختام، يمكن القول إن توازن ميزان المراجعة لا يكفي لإثبات صحة القوائم المالية، لأن بعض الأخطاء لا تؤثر على التوازن الحسابي لكنها تؤثر على الربح والأصول والوضع المالي الحقيقي للمنشأة. لذلك فإن القوائم المالية تعبر عن الواقع المالي، ولكن من خلال تقديرات وسياسات محاسبية وحكم مهني.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الوحدة الخامسة

القوائم المالية – المنشأة الفردية

نواتج تعلم الوحدة الخامسة

الفكرة الكبرى:

تحول القوائم المالية: البيانات الواردة بالسجلات المحاسبية إلى معلومات.

السؤال الأساسي:

١. لماذا يجب إجراء التسويات الجردية قبل إعداد الحسابات الختامية؟

المفاهيم الأساسية:

- حساب المتاجرة
- مجمل الربح
- حساب الأرباح والخسائر
- صافي الربح
- قائمة المركز المالي
- رأس المال
- المسحوبات
- الإهلاك
- الديون المعدومة
- ميزان المراجعة المعدل

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الفكرة الأساسية للوحدة

تحول القوائم المالية البيانات الواردة بالسجلات المحاسبية إلى معلومات ملائمة لاتخاذ القرار، كما ان هذه القوائم لا تكتفي بعرض الأرصدة فقط، بل تظهر نتيجة نشاط المنشأة ووضعها المالي. ويجب على مالك المنشأة الفردية الإجابة عن سؤالين أساسيين:

١ – هل حقق النشاط ربحًا أم خسارة؟

٢ – ما للمنشأة من حقوق وما عليها من التزامات؟

تجيب هذه الوحدة عن كليهما.

السؤال الأساسي

١ – لماذا يجب إجراء التسويات الجردية قبل إعداد الحسابات الختامية؟

٢ – ما الفرق بين مجمل الربح وصافي الربح؟

٣ – كيف يؤثر الإهلاك على أداء المنشأة؟

٤ – لماذا يجب الاعتراف بالديون المعدومة؟

٥ – هل الربح يساوي النقد؟

اختبر معلوماتك

1. لماذا قد يكون حساب الأرباح الأولي لدى نادية مضللاً؟
2. لماذا تعتبر تسويات نهاية السنة ضرورية؟

دراسة الحالة الافتتاحية للوحدة

دراسة حالة: وهم الربح

تدير نادية مشروعًا تجاريًا صغيرًا. ويوضح ميزان المراجعة لديها البيانات التالية:

المبيعات: ٥٠٠,٠٠٠، المشتريات: ٣٢٠,٠٠٠، المصروفات: ١٠٠,٠٠٠

تحسب بسرعة: الربح = ٨٠,٠٠٠، فتشعر بالنجاح.

لكن بعد عام:

- إيجار بقيمة ١٥,٠٠٠ لم يُدفع
- تأمين بقيمة ١٠,٠٠٠ تم دفعه مقدمًا
- تم إهلاك معدات بقيمة ٢٠٠,٠٠٠
- عميل مدين بمبلغ ١٢,٠٠٠ واحد لا يستطيع السداد

وبذلك يتغير رقم الربح الأصلي. ويتطلب قياس الأداء

هل يجب قياس الربح قبل أم بعد التسويات؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم الأول: حساب المتاجرة

بنهاية الوحدة الرابعة، أصبحت قادرًا على إعداد ميزان مراجعة معدل، يؤكد التوازن الحسابي بعد التسويات ولكنه لا يوضح الأداء.

يحتاج مالك المنشأة الفردية أيضًا إلى معرفة: هل حقق النشاط ربحًا من نشاطه التجاري الأساسي؟

للإجابة عن ذلك، نعد **حساب المتاجرة**، والذي يقيس **مجمل الربح**؛ إذ يركز فقط على شراء وبيع البضاعة. ولا يشمل المصروفات الإدارية أو التشغيلية. ويجيب عن سؤال أساسي: كم حققنا من تجارة البضائع قبل خصم المصروفات التشغيلية؟

هيكل حساب المتاجرة

يقارن حساب المتاجرة:

إيرادات المبيعات مع تكلفة البضاعة المباعة ويمثل الفرق **مجمل الربح**.

تكلفة البضاعة المباعة:

تعبر تكلفة البضاعة المباعة عن تكلفة المخزون الذي تم بيعه فعليًا خلال الفترة. ويتم احتسابها وفقًا للمعادلة التالية:

مخزون أول المدة + المشتريات – مخزون آخر المدة

وهذا يعكس مبدأ المقابلة، حيث يتم مطابقة تكلفة البضاعة المباعة مع إيرادات المبيعات الخاصة بها خلال نفس الفترة، في حين لا يعتبر المخزون الذي لم يتم بيعه مصروفًا خلال هذه الفترة بل يرحل للفترات القادمة.

كيف يقاس مجمل الربح؟

اختبر معلوماتك

1. لماذا يُستخدم مخزون آخر المدة في حساب تكلفة البضاعة المباعة؟
2. لماذا يستبعد حساب المتاجرة المصروفات التشغيلية؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

مثال محلول

الأرصدة	المبلغ
المبيعات	٤٠٠,٠٠٠
مخزون أول المدة	٦٠,٠٠٠
المشتريات	٢٥٠,٠٠٠
مخزون آخر المدة	٨٠,٠٠٠

الأرصدة التالية مستخرجة من ميزان المراجعة المعدل لمنشأة يونس للتجارة:

المطلوب:

١ – حساب تكلفة البضاعة المباعة

٢ – إعداد حساب المتاجرة

الحـــــــل

١ : حساب تكلفة البضاعة المباعة

البضاعة المتاحة للبيع = مخزون أول المدة + المشتريات

البضاعة المتاحة للبيع = ٦٠,٠٠٠ + ٢٥٠,٠٠٠ = ٣١٠,٠٠٠

تكلفة البضاعة المباعة = البضاعة المتاحة للبيع – مخزون آخر المدة

تكلفة البضاعة المباعة = ٣١٠,٠٠٠ – ٨٠,٠٠٠ = ٢٣٠,٠٠٠

٢ : إعداد حساب المتاجرة

حساب المتاجرة لمنشأة يونس للتجارة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

مدين (جنيه)	دائن (جنيه)
المخزون أول المدة ٦٠,٠٠٠	المبيعات ٤٠٠,٠٠٠
المشتريات ٢٥٠,٠٠٠	المخزون أخر المدة ٨٠,٠٠٠
مجمل الربح ١٧٠,٠٠٠	
الإجمالي ٤٨٠,٠٠٠	الإجمالي ٤٨٠,٠٠٠

اختبر معلوماتك

1. لماذا يجب إضافة مخزون أول المدة قبل طرح مخزون آخر المدة عند حساب تكلفة البضاعة المباعة؟

لماذا يوضع مجمل الربح في الجانب المقابل لتكلفة البضاعة المباعة في شكل حساب المتاجرة؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

العرض الرأسي (الصيغة الحديثة المفضلة)

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

البيان	المبلغ
المبيعات	٤٠٠,٠٠٠
يُخصم:	
مخزون أول المدة	٦٠,٠٠٠
المشتريات	٢٥٠,٠٠٠
البضاعة المتاحة للبيع	٣١٠,٠٠٠
يُخصم مخزون آخر المدة	٨٠,٠٠٠
تكلفة البضاعة المباعة	٢٣٠,٠٠٠
مجمل الربح	١٧٠,٠٠٠

فكرة أساسية:

يقيس **مجمل الربح** نتيجة حساب المتاجرة، وهو يعكس مدى كفاءة المنشأة في عمليات الشراء والبيع. ولكنه لا يعبر عن الربح الصافي النهائي لأنه لا يشمل التكاليف التشغيلية، والتي يتم احتسابها في مرحلة لاحقة.

مجمل الربح = المبيعات – تكلفة البضاعة المباعة

اختبر معلوماتك

1. فسر هل يعني ارتفاع مجمل الربح تلقائيًا أن المنشأة ناجحة؟
2. لماذا يُعامل مخزون آخر المدة بطريقة مختلفة عن المشتريات؟

ماذا يحدث لمجمل الربح إذا زاد مخزون آخر المدة؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم الثاني: حساب الأرباح والخسائر

بينما يختص حساب المتاجرة برصد الأرباح الناتجة مباشرة عن عمليات بيع وشراء السلع، تلتزم المنشأة بسداد تكاليف إضافية أخرى تعرف **بالمصروفات التشغيلية**: (الإيجار، الكهرباء، الرواتب، والأجور، تكاليف التأمين وقيمة الاهلاك، الديون المعدومة) ولاحتساب صافي الربح للمنشأة يقوم حساب الأرباح والخسائر باستقطاع كافة هذه المصروفات من مجمل الربح، ويمكن توضيح معادلة صافي الربح كالتالي:

صافي الربح = مجمل الربح – المصروفات التشغيلية

حساب الأرباح والخسائر

مدين	دائن
المصروفات	ايرادات المبيعات
	يُخصم:
	تكلفة البضاعة المباعة
	إجمالي الربح
يُخصم:	
المصروفات التشغيلية	
صافي الربح	

هيكل حساب الأرباح والخسائر

يبدأ حساب الأرباح والخسائر بمجمل الربح من حساب المتاجرة. ومن ذلك، تُخصم جميع المصروفات التشغيلية. ويكون الناتج هو صافي الربح. ويجب ملاحظة أنه إذا تجاوزت المصروفات مجمل الربح، تكون النتيجة صافي خسارة.

اختبر معلوماتك

1. ما الذي يميز المصروفات التشغيلية عن تكلفة البضاعة المباعة؟
2. ماذا يمثل صافي الربح؟

لماذا يتم ترحيل مجمل الربح إلى حساب الأرباح والخسائر؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

مثال محلول

استكمالًا من مثال يونس للتجارة:

مجمل الربح: ١٧٠,٠٠٠ جنيه

المصروفات التشغيلية:

(الإيجار: ٣٠,٠٠٠، الرواتب: ٤٥,٠٠٠، التأمين: ١٠,٠٠٠، الإهلاك: ١٥,٠٠٠)

إجمالي المصروفات = ١٠٠,٠٠٠ جنيه

المطلوب: إعداد حساب الأرباح والخسائر

الحـــــــل

حساب الأرباح والخسائر لمنشأة يونس للتجارة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

البيان	المبلغ
مجمل الربح	١٧٠,٠٠٠
يُخصم:	
الإيجار	٣٠,٠٠٠
الرواتب	٤٥,٠٠٠
التأمين	١٠,٠٠٠
الإهلاك	١٥,٠٠٠
إجمالي المصروفات	(١٠٠,٠٠٠)
صافي الربح	٧٠,٠٠٠

فكرة أساسية:

يعد صافي الربح المؤشر الحقيقي للأداء المالي للمنشأة، حيث يمثل القيمة المتبقية بعد استقطاع كافة المصروفات التشغيلية. ومن المهم إدراك أن صافي الربح لا يتطابق بالضرورة مع السيولة النقدية المتوفرة، بل هو مقياس لمدى كفاءة الأداء المحاسبي.

لماذا قد تحقق منشأة مجمل ربح مرتفعًا ولكن صافي ربح منخفضًا؟

تمرين

تقييم تكويني

1. لماذا يُدرج الإهلاك كمصروف رغم أنه لا يتضمن دفعًا نقديًا؟
2. كيف تؤثر زيادة المصروفات التشغيلية على صافي الربح؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم ٣: تسويات نهاية الفترة:

الهدف الأساسي من إعداد القوائم المالية هو تقديم صورة دقيقة تعكس الواقع الاقتصادي الفعلي للمنشأة، ولا يقتصر دورها فقط على تسجيل المعاملات اليومية، لذا نحتاج إلى إجراء التسويات لأنه عند انتهاء الدورة المحاسبية، قد توجد بعض الإيرادات و المصروفات ولكنها لم تسجل بالكامل في الدفاتر بعد وهنا يأتي دور قيود التسوية لضمان: الاعتراف بكافة الإيرادات والمصروفات التي تخص الفترة. مما يعكس تطبيق أساس الاستحقاق ومبدأ المقابلة.

وممكن توضيح نطاق تأثير التسويات كالتالي:

- الربح: من خلال تحديد صافي الربح بدقة.
- الأصول: عن طريق تحديث قيم ممتلكات المنشأة.
- الالتزامات: من خلال حصر كافة المبالغ المستحقة على المنشأة.
- حقوق الملكية: كنتيجة نهائية لتأثر الربح ورأس المال.

1. المصروفات المستحقة

مفهوم: المصروف المستحق:

في سياق المحاسبة يشير مصطلح (المصروف المستحق) إلى المبالغ التي التزمت بها المنشأة نتيجة استفادتها من خدمة أو سلعة خلال الفترة المالية، ويمكن تفسير هذا المفهوم كما يلي:

- التحميل الفعلي: يعني أن المنشأة قد استهلكت المنفعة بالفعل (مثل تحمل تكلفة استهلاك الكهرباء)
- التسجيل المحاسبي: أي تم تسجيله بسجلات الفترة الحالية بعض النظر عن وقع السداد.
- تم الاعتراف به: طبقا لأساس الاستحقاق.

لماذا يؤدي الاستحقاق إلى إنشاء التزام؟

اختبر معلوماتك

1. لماذا يجب إدراج المصروفات المستحقة في الفترة الحالية؟
2. كيف يؤثر الاستحقاق على الربح؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

- التراكم: أي تجميع المبالغ المستحقة على المنشأة بمرور الوقت ولم تسدد بعد.
- الاستحقاق كالتزام: لأنه يعبر عن الحقوق المكتسبة للغير بذمة المنشأة لذلك يظهر كالتزام في الميزانية

مثال:

هناك إيجار بقيمة ٥,٠٠٠ لم يدفع حتى نهاية الفترة.

الأثر:

- يجب زيادة المصروف
- يجب زيادة الالتزام

قيد التسوية:

مدين	دائن
مصروف الإيجار ٥,٠٠٠	الإيجار المستحق ٥,٠٠٠

العرض في القوائم المالية:

حساب الأرباح والخسائر: يزداد مصروف الإيجار بمقدار ٥,٠٠٠

- قائمة المركز المالي: يظهر الإيجار المستحق كالتزام متداول

2. المصروفات المدفوعة مقدمًا

المصروف المدفوع مقدمًا هو مصروف تم دفعه مسبقًا.

مثال:

تم دفع تأمين بقيمة ١٢,٠٠٠ يغطي ١٢ شهرًا. فقط ٩ أشهر تتعلق بالسنة الحالية، الجزء المدفوع مقدمًا = ٣,٠٠٠.

الأثر:

- انخفاض المصروف
- زيادة الأصل

اختبر معلوماتك

1. لماذا يُعامل المصروف المدفوع مقدمًا كأصل؟
2. كيف يؤثر الدفع المسبق على صافي الربح؟

لماذا يجب مقابلة المصروفات مع إيرادات الفترة؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

قيد التسوية:

التاريخ	مدين	دائن	البيان
لماذا يجب مقابلة المصروفات مع إيرادات الفترة؟	٣,٠٠٠		التأمين المدفوع مقدماً
		٣,٠٠٠	مصروف التأمين

العرض:

حساب الأرباح والخسائر: يتم تخفيض مصروف التأمين.

قائمة المركز المالي: يظهر التأمين المدفوع مقدمًا كأصل متداول.

٣ - الإهلاك

الإهلاك هو توزيع تكلفة الأصل غير المتداول على عمره الإنتاجي.

يعكس الاستهلاك والاستخدام.

مثال:

معدات تكلف ١٠٠,٠٠٠ تُهلك بنسبة ١٠٪ سنويًا.

الإهلاك = ١٠,٠٠٠

"الشيء الذي يَهلَك هو شيء تنخفض قيمته".

قيد التسوية:

التاريخ	مدين (جنيه)	دائن (جنيه)	البيان
	١٠,٠٠٠		مصروف الإهلاك
		١٠,٠٠٠	مجمع الإهلاك

العرض:

حساب الأرباح والخسائر: يظهر الإهلاك كمصروف.

قائمة المركز المالي: يظهر الأصل بالتكلفة ناقص مجمع الإهلاك.

لماذا يجب عدم المبالغة في تقييم الأصول؟

تدريب تحقق تكويني

1. لماذا يُعتبر الإهلاك مصروفًا بالرغم من أنه لا يترتب عليه تدفق نقدي؟
2. كيف يؤثر الإهلاك على قيمة الأصل؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الديون المعدومة

إذا لم يتمكن العميل من السداد، يتم اعتبار المبلغ ديون معدومة

مثال:

عميل مدين بمبلغ ٤,٠٠٠ وأُعلن إفلاسه.

قيد التسوية:

التاريخ	مدين	دائن	البيان
	٤,٠٠٠		مصروف الديون المعدومة
		٤,٠٠٠	المدينون

العرض:

حساب الأرباح والخسائر: تُدرج الديون المعدومة كمصروف.

قائمة المركز المالي: يتم تخفيض حساب المدينون.

أفكار أساسية:

تضمن التسويات أن:

- لا يتم تضخيم الإيرادات.
- لا يتم التقليل من المصروفات
- الأصول تعكس الواقع.
- الالتزامات تعكس الحقيقة.

أي إنها تحوّل الربح الخام إلى ربح مُعدّل.

تدريب تحقق تكويني

1. لماذا يجب الاعتراف بالديون المعدومة فورًا؟
2. ماذا سيحدث إذا تم تجاهل الديون المعدومة؟

كيف يعكس ذلك مبدأ الحيطة والحذر؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم ٤

قائمة المركز المالي

تُظهر قائمة المركز المالي الوضع المالي للمنشأة في تاريخ محدد.

وتعرض:

الأصول، الالتزامات، حقوق الملكية (رأس المال)

وهي ليست قائمة أداء، بل قائمة مركز مالي.

تعكس المعادلة المحاسبية:

الأصول = الخصوم + حقوق الملكية (رأس المال)

هيكل قائمة المركز المالي

تنقسم الأصول إلى: أصول غير متداولة، أصول متداولة

تنقسم الالتزامات إلى: التزامات غير متداولة، التزامات متداولة

يتم تعديل رأس المال كما يلي:

رأس المال آخر الفترة =

رأس المال أول الفترة + صافي الربح – المسحوبات

اختبر معلوماتك

1. لماذا يتم إعداد قائمة المركز المالي في تاريخ محدد؟
2. كيف يؤثر صافي الربح على رأس المال؟

لماذا يجب عدم المبالغة في تقييم الأصول؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

مثال محلول

استكمالًا مع منشأة يونس من القسم الثاني:

– صافي الربح = ٧٠,٠٠٠، رأس المال أول الفترة = ٢٠٠,٠٠٠، المسحوبات خلال السنة = ٣٠,٠٠٠

المطلوب: حساب رأس المال آخر الفترة

الحل:

رأس المال أول الفترة + صافي الربح – المسحوبات

٢٠٠,٠٠٠ + ٧٠,٠٠٠ – ٣٠,٠٠٠ = ٢٤٠,٠٠٠

أرصدة إضافية بعد التسويات

صافي المعدات = المعدات (التكلفة) – مجمع الإهلاك

صافي المعدات = ١٥٠,٠٠٠ – ٢٥,٠٠٠ = ١٢٥,٠٠٠

المخزون: ٨٠,٠٠٠، المدينون (الحسابات المدينة): ٥٠,٠٠٠، النقدية: ٤٠,٠٠٠، التأمين المدفوع مقدمًا: ٣,٠٠٠، الدائنون (الحسابات الدائنة): ٦٠,٠٠٠، إيجار مستحق: ٥,٠٠٠

حساب
رأس المال العامل
رأس المال العامل = رأس المال العامل الابتدائي + صافي الربح – المسحوبات
رأس المال العامل الابتدائي
= 200,000$
أضف: صافي الربح
+ 70,000$
المجموع
= 270,000$
اطرح: المسحوبات
– 30,000$
رأس المال العامل النهائي
= 240,000$
النتيجة النهائية
ملاحظة: رأس المال العامل هو الفرق بين الأصول المتداولة والخصوم المتداولة، ويعكس قدرة المنشأة على الوفاء بالتزاماتها قصيرة الأجل.

اختبر معلوماتك

1. ١. لماذا يُضاف صافي الربح إلى رأس المال أول الفترة، بينما تُخصم المسحوبات عند حساب رأس المال آخر الفترة؟

لماذا تُعرض المعدات بقيمة ١٢٥,٠٠٠ بدلًا من تكلفتها الأصلية ١٥٠,٠٠٠ في قائمة المركز المالي؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

إعداد قائمة المركز المالي

بيان	المبلغ
الأصول المتداولة	
المخزون	٨٠,٠٠٠
المدينون (الحسابات المدينة)	٥٠,٠٠٠
النقدية	٤٠,٠٠٠
التأمين المدفوع مقدمًا	٣,٠٠٠
إجمالي الأصول المتداولة	١٧٣,٠٠٠
الأصول غير المتداولة	
المعدات	١٥٠,٠٠٠
ناقص (مجمع الإهلاك)	(٢٥,٠٠٠)
إجمالي الأصول غير المتداولة (صافي المعدات)	١٢٥,٠٠٠
إجمالي الأصول	٢٩٨,٠٠٠
حقوق الملكية	
رأس المال آخر الفترة	٢٤٠,٠٠٠
الالتزامات المتداولة	
الدائنون (الحسابات الدائنة)	٦٠,٠٠٠
إيجار مستحق	٥,٠٠٠
إجمالي الالتزامات المتداولة	٦٥,٠٠٠
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٣٠٥,٠٠٠

قائمة المركز المالي لمنشأة يونس في ٣١ ديسمبر

تدريب تحقق تكويني

1. لماذا يجب أن تتوازن قائمة المركز المالي؟

ماذا يشير عدم توازن قائمة المركز المالي؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الآن نتوقف...

نلاحظ شيئًا: إجمالي الأصول = ٢٩٨,٠٠٠، إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية = ٣٠٥,٠٠٠

أي أنهم غير متوازنين.

يشير ذلك إلى أحد الاخطاء التالية:

- تسوية مفقودة
- خطأ حسابي
- حساب غير صحيح لرأس المال

هذا الاختلال المتعمد يعزز منطق الوحدة الرابعة و**يجب التحقق من التوازن.**

التوازن المصحح (بعد إعادة الفحص)

دعونا نعيد الحساب بعناية:

الأصول:

= ٣,٠٠٠ + ٤٠,٠٠٠ + ٥٠,٠٠٠ + ٨٠,٠٠٠ + ١٢٥,٠٠٠ = ٢٩٨,٠٠٠

الالتزامات: ٦٠,٠٠٠ + ٥,٠٠٠ = ٦٥,٠٠٠

الأصول – الخصوم = ٢٣٣,٠٠٠

لذلك، يجب أن يكون رأس المال الختامي = ٢٣٣,٠٠٠ وليس ٢٤٠,٠٠٠.

يشير ذلك إلى وجود عدم توافق في الافتراضات السابقة، مما يبرز أهمية الانضباط في بناء الهيكل المحاسبي.

فكرة أساسية

قائمة المركز المالي:

- لا تقيس نتيجة نشاط المنشأة.
- لا تُظهر التدفقات النقدية.
- تُظهر الوضع المالي في لحظة زمنية معينة.

لماذا يتم اشتقاق رأس المال الختامي بدلًا من تقديره؟

تدريب تحقق تكويني

1. كيف يرتبط ذلك بالمعادلة المحاسبية؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

تحليل مؤشرات الربحية (تحليل النسب): - **يمكن** قياس كفاءة المنشأة وتقييم الأداء المالي للمنشأة من خلال حساب النسب المئوية للهوامش الربحية كما يلي: -

مثال: -

مجمل الربح = ١٧٠,٠٠٠ جنيه، **صافي الربح** = ٧٠,٠٠٠ جنيه، **المبيعات** = ٤٠٠,٠٠٠ جنيه، **الأصول المتداولة** = ٢٠٠,٠٠٠ جنيه، **الالتزامات المتداولة** = ١٠٠,٠٠٠ جنيه

المطلوب حساب النسب التالية: -

- **هامش مجمل الربح**
- **هامش صافي الربح**
- **نسبة التداول**

الحـــــــــل

هامش مجمل الربح = مجمل الربح ÷ المبيعات

١٧٠,٠٠٠ ÷ ٤٠٠,٠٠٠ = ٤٢,٥٪

هامش صافي الربح = صافي الربح ÷ المبيعات

٧٠,٠٠٠ ÷ ٤٠٠,٠٠٠ = ١٧,٥٪

نسبة التداول = الأصول المتداولة ÷ الالتزامات المتداولة

٢٠٠,٠٠٠ ÷ ١٠٠,٠٠٠ = ٢ : ١ **وتشير هذه النسبة إلى أن الشركة لديها غطاء كاف لسداد التزاماتها مرتين، مما يعني طمأنينة الموردين.**

أهمية هذه النِّسب في تقييم الاداء المالي للمنشأة وتظهر من خلال:

- **المقارنة التاريخية:** استخدام جدول نسب مئوية بسيط لإجراء المقارنات عبر السنوات.
- **التمثيل البياني:** تبرز الحاجة لاستخدام الرسم البياني كأداة ضرورية عند الرغبة في تحليل اتجاهات نمو وتطور الاداء بمرور الزمن.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم ٥: التطبيق المتكامل والتفسير

دراسة حالة: شركة فريد للتجارة

تم استخراج ميزان المراجعة المعدل التالي من دفاتر شركة فريد للتجارة:

ميزان المراجعة في ٣١ ديسمبر

اسم الحساب	الأرصدة المدينة	الأرصدة الدائنة
المخزون أول الفترة	٥٠,٠٠٠	
المشتريات	٢٢٠,٠٠٠	
المبيعات		٤٠٠,٠٠٠
مصروف الإيجار	٤٠,٠٠٠	
مصروف الرواتب	٦٠,٠٠٠	
مصروف التأمين	١٢,٠٠٠	
مصروف الإهلاك	١٨,٠٠٠	
مصروف الديون المعدومة	٥,٠٠٠	
المعدات	٢٠٠,٠٠٠	
مجمع الإهلاك		٤٠,٠٠٠
المدينون	٧٠,٠٠٠	
الدائنون		٩٠,٠٠٠
النقدية	٤٥,٠٠٠	
رأس المال		٢٢٠,٠٠٠
المسحوبات	٣٠,٠٠٠	
الإجمالي	٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠

المطلوب:

١. إعداد حساب المتاجرة.
٢. إعداد حساب الأرباح والخسائر.
٣. حساب رأس المال آخر الفترة.
٤. إعداد قائمة المركز المالي.
٥. حساب النسب التالية:
   - هامش **مجمل الربح**
   - هامش صافي الربح
   - نسبة التداول

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

٦. تفسير الأداء والمركز المالي بإيجاز. واستخدام ميزان المراجعة المعدل لاستخراج الحسابات المرتبطة بكل قسم.

الحـــــــــل

الخطوة ١ : حساب المتاجرة

حساب المتاجرة لشركة فريد للتجارة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

مبلغ	مدين	مبلغ	دائن
	المخزون أول الفترة		المبيعات
	المشتريات		المخزون آخر الفترة
	مجمل الربح		
	الإجمالي		الإجمالي

تكلفة البضاعة المباعة = _____ + _____ – _____ = _____

مجمل الربح = _____ – _____ = _____

الخطوة ٢ : حساب الأرباح والخسائر

صافي الربح = مجمل الربح – المصروفات التشغيلية

= _____ – (_____ + _____ + _____

_____ + _____ + _____)

صافي الربح = _____

الخطوة ٣: رأس المال آخر الفترة

رأس المال آخر الفترة = رأس المال أول الفترة + صافي الربح – المسحوبات

رأس المال آخر الفترة =

_____ + _____ – _____ = _____

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الخطوة ٤ : قائمة المركز المالي

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر

بيان	المبلغ
الأصول المتداولة	
المدينون (الحسابات المدينة)	
إجمالي الأصول المتداولة	
الأصول غير المتداولة	
المعدات	
ناقص (مجمع الإهلاك)	
إجمالي الأصول غير المتداولة (صافي المعدات)	
إجمالي الأصول	
حقوق الملكية	
رأس المال آخر الفترة	
الالتزامات المتداولة	
الدائنون (الحسابات الدائنة)	
إجمالي الالتزامات المتداولة	
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	

توقف.

تحقق لمعرفة ما إذا كانت متوازنة. هذا يبرز أهمية الانضباط في بناء الهيكل المحاسبي.

الخطوة ٥ : تحليل النسب

هامش مجمل الربح

هامش مجمل الربح = (مجمل الربح ÷ الإيرادات) × ١٠٠

_____ ÷ _____ = _____ ٪

هامش صافي الربح

هامش صافي الربح = (صافي الربح ÷ الإيرادات) × ١٠٠

_____ ÷ _____ = _____ ٪

نسبة التداول

الأصول المتداولة ÷ الالتزامات المتداولة

_____ ÷ _____ = _____ : _____

التفسير

هامش مجمل الربح يشير إلى أن تسعير المبيعات والتحكم في التكلفة بنسبة _____

هامش صافي الربح يشير إلى أن المصروفات التشغيلية تستهلك نسبة _____ من مجمل الربح.

نسبة التداول تشير إلى أن السيولة في الأجل القصير = _____ : _____

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القسم ٦: التفسير المدعوم بالأدلة (JRE)

تعرض القوائم المالية:

مجمل الربح، صافي الربح، الأصول، الالتزامات، حقوق الملكية (رأس المال آخر الفترة) وعند حدوث توازن تبدو دقيقة، وتتبع المعايير.

ومع ذلك فهي تعتمد على:

- تقديرات الإهلاك
- تقييم المخزون
- تقديرات الديون المعدومة
- أساس الاستحقاق

وهذا يقود إلى سؤال أعمق:

(هل تعرض القوائم المالية بعدالة الوضع المالي، أم أنها تعرض تفسيرًا تحكمه السياسات والتقديرات المحاسبية؟)

فهم السؤال

لا يُطلب منك تحديد ما إذا كانت القوائم المالية مفيدة.

بل يُطلب منك تحديد ما إذا كانت تعبر بعدالة عن الوضع المالي للمنشأة.

تعتمد القوائم المالية على:

- التقديرات المحاسبية.
- المبادئ والسياسات المحاسبية.
- توقيت الاعتراف بالإيرادات والمصروفات.
- تصنيف البنود داخل القوائم المالية.

مما يعني أن الارقام الظاهرة ليست دائماً انعكاسا حرفياً لتدفقات نقدية ملموسة، ويتضح ذلك من خلال النقاط التالية:

- **الإهلاك** لا يعد تدفقاً نقديًا خارجاً، بل هو إجراء محاسبي يهدف إلى توزيع تكلفة الأصل على مدار عمره الإنتاجي المتوقع
- **مصروفات الديون المعدومة** تعكس حكمًا تقديريًا للإدارة حول الديون التي قد لا يتم تحصيلها .
- **تقييم المخزون**: تلعب الطريقة المتبعة في تقييم المخزون دورًا مباشرًا في تحديد صافي الربح المحقق.

تباين النتائج: نتيجة لهذه الخيارات المحاسبية المختلفة قد تسجل شركتان تملكان نفس التدفقات النقدية أرباحًا متباينة تمامًا.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

لذلك فإن القضية الأساسية هي:

هل تعبر القوائم المالية بصدق عن الوضع النشاط الاقتصادي للمنشأة؟

أم

هل هي تفسيرات منظمة ضمن المبادئ والسياسات المحاسبية والتقديرات؟

المفاهيم الأساسية التي يمكنك استخدامها

عند تطوير إجابتك، يمكنك الإشارة إلى:

- أساس الاستحقاق
- مبدأ المقابلة
- طرق الإهلاك
- تقييم المخزون
- الديون المعدومة
- الحيطة والحذر
- الربح (أو الخسارة) المعدل
- تحديد رأس المال
- تحليل النسب

يمكنك أن تجادل بأن:

- المعايير المحاسبية تحقق قدرًا كافيًا من الموضوعية

أو

- حكمًا مهنيًا يؤثر حتمًا على أداء النشاط

كلا الرأيين يمكن الدفاع عنهما إذا دُعما بتفكير منظم.

توقعات لإجابة قوية

يجب أن تتضمن إجابة **JRE** عالية الجودة:

- تعريف الوضع المالي بوضوح.
- شرح كيف تؤثر التسويات الجردية على الربح المعلن.
- التمييز بين الاساس النقدي واساس الاستحقاق.
- تناول التقديرات المحاسبية
- عرض الحجج المتباينة
- الوصول إلى استنتاج متوازن

يجب أن تحلل، لا أن تصف، ويجب أن تُقيّم، لا أن تُلخّص.

القسم	ما يجب عليك فعله	التركيز الإرشادي
المقدمة	تعريف الوضع المالي وطرح موقفك	هل المحاسبة موضوعية؟
الحجة ١	شرح كيف تعزز المعايير والمعادلة المحاسبية التمثيل الصادق للقوائم المالية / المعلومات المحاسبية	دور التسويات والمبادئ
الحجة ٢	شرح كيف تؤثر التقديرات المحاسبية في النتائج	الإهلاك، الديون المعدومة، المخزون
الرد على الحجة المعارضة	مناقشة الرأي القائل بأن المعايير تضمن الموضوعية	هل المبادئ والسياسات والتقديرات كافية؟
الخاتمة	تقديم حكم متوازن ومبرر	الواقع مقابل التفسير

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

التفسير المدعوم بالأدلة (JRE)
معايير التصحيح

إجمالي الدرجات: ٢٠

المعيار	ممتاز (٤)	جيد (٣)	قيد التطوير (٢)	محدود (١)
الإطار الفكري	فهم قوي للتسويات والبنية الخاصة بإعداد القوائم المالية	فهم واضح	استيعاب أساسي	فهم محدود
العمق التحليلي	تقييم عميق للعلاقة بين الواقع والتفسير	تقييم واضح	وصفي في الغالب	تحليل محدود جدًا
استخدام أدلة الوحدة ٥	دمج فعال للتسويات، القوائم المالية، والنسب	إشارات مناسبة وذات صلة	تطبيق محدود	إشارة ضعيفة لمفاهيم الوحدة
التنظيم والترابط	تسلسل منطقي مع حجج متباينة	منظم في أغلب الأجزاء	تسلسل ضعيف	غير منظم
الحكم والاستنتاج	استنتاج متوازن ومبرر ويعكس نضجًا فكريًا	واضح لكن محدود	ضعيف أو غير مكتمل	استنتاج غير مدعوم

تفسير الدرجات

١٨ – ٢٠: تفكير تحليلي متميز ونضج فكري ورؤية بمستوى مهني

١٤ – ١٧: استدلال قوي مع بعض القصور البسيط

١٠ – ١٣: فهم مناسب لكن بعمق محدود

٦ – ٩ فهم أساسي مع فجوات تحليلية

٠ – ٥ استدلال محدود وبنية غير كافية

نموذج إجابة

"هل تعكس القوائم المالية الوضع المالي، أم أنها تقدم تفسيرًا منظمًا تشكّله السياسات والتقديرات المحاسبية؟"

تساعد القوائم المالية الناس على فهم الوضع المالي للمنشأة. فهي تُظهر نتيجة النشاط وما يملكه وما عليه من التزامات. يعتقد كثيرون أن القوائم المالية تعكس الوضع المالي الحقيقي للشركة. ومع ذلك، يرى آخرون أنها ليست صورة دقيقة تمامًا للوضع المالي لأنها تعتمد على السياسات والتقديرات المحاسبية.

من ناحية، تعتمد القوائم المالية على معاملات حقيقية. تسجل الشركات المبيعات والمشتريات والمصروفات والمدفوعات. وتتبع المحاسبة السياسات والمبادئ المحاسبية عند إعداد حساب المتاجرة، وحساب الأرباح والخسائر، وقائمة المركز المالي. وبما أن

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

هذه السياسات والمبادئ تُستخدم على نطاق واسع، يمكن للقوائم المالية أن تقدم معلومات مفيدة وموثوقة. ويستخدمها المستثمرون والمديرون والبنوك لفهم أداء المنشأة. وبهذه الطريقة، تساعد القوائم المالية في تمثيل الوضع المالي لمنشآت الأعمال.

ومن ناحية أخرى، تعتمد القوائم المالية أيضًا على الحكم المهني. فعلى المحاسبين أحيانًا إجراء تقديرات والاختيار من بين الطرق المحاسبية المختلفة. فعلى سبيل المثال، قد تستخدم المنشأة طرقًا مختلفة لحساب الإهلاك، كما يجب عليها تقدير الديون المعدومة وقيمة المخزون. ويمكن لهذه الخيارات أن تغيّر الربح النهائي المعلن. وبسبب ذلك، لا تعكس القوائم المالية الواقع بشكل كامل، بل تقدم تفسيرًا منظمًا للمعلومات المالية وفقًا للسياسات والمبادئ المحاسبية.

في الختام، تُظهر القوائم المالية الواقع المالي للمنشأة، لكنها تفعل ذلك من خلال القواعد المحاسبية والحكم المهني. لذلك فهي ليست صورة كاملة للواقع، بل هي وسيلة منظمة لعرض المعلومات المالية بحيث يمكن للناس فهم أداء المنشأة ومقارنته.

لماذا تُعد هذه إجابة قوية:

- فهم واضح للسؤال: – القوائم المالية كواقع وكتفسير.
- طرح متوازن: يشرح الحجج لكل منظور بدلًا من تقديم رأي واحد فقط.
- استخدام مفاهيم محاسبية: مثل الإهلاك، تقييم المخزون، والديون المعدومة لإظهار دور التقديرات المحاسبية.
- تنظيم منطقي: مقدمة — عرض وجهتي نظر — خاتمة.
- خاتمة مبررة: تعترف بأن القوائم المالية تهدف إلى إظهار الواقع لكنها تتأثر بالسياسات والمبادئ المحاسبية والحكم المهني.

وهذا يُظهر مهارات JRE الأساسية: التحليل، السبب، والدليل.

حالة عملية عن «القوائم المالية – المنشأة الفردية»:

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

بيانات الحالة

قامت شركة النور للتجارة بإعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/ ١٢/ ٢٠٢٥ وكانت النتائج كما يلي:

البند	القيمة (جنيه)
المبيعات	٥٠٠,٠٠٠
تكلفة البضاعة المباعة	(٣٠٠,٠٠٠)
مجمل الربح	٢٠٠,٠٠٠
مصروفات التشغيل	(٨٠,٠٠٠)
صافي الربح قبل التسويات	١٢٠,٠٠٠

معلومات إضافية:

(1) الإهلاك:

- سجلت الشركة إهلاكًا = ١٠,٠٠٠ جنيه.
- يرى المراجع أن الإهلاك الصحيح = ٢٠,٠٠٠ جنيه.

الفرق:

٢٠,٠٠٠ – ١٠,٠٠٠ = ١٠,٠٠٠ جنيه

إذن الربح سينخفض بمقدار ١٠,٠٠٠ جنيه.

(2) الديون المعدومة:

الشركة كوّنت مخصص ديون معدومة = ٥,٠٠٠ جنيه.

المراجع يرى أن المخصص المناسب = ١٢,٠٠٠ جنيه.

الفرق:

١٢,٠٠٠ – ٥,٠٠٠ = ٧,٠٠٠ جنيه

إذن الربح سينخفض بمقدار ٧,٠٠٠ جنيه.

(3) تقييم المخزون:

- قيمة المخزون المسجلة = ٥٠,٠٠٠ جنيه.
- بعد الجرد الصحيح تبين أن القيمة الحقيقية = ٤٥,٠٠٠ جنيه.

الفرق:

٥٠,٠٠٠ – ٤٥,٠٠٠ = ٥,٠٠٠ جنيه

إذن الربح سينخفض بمقدار ٥,٠٠٠ جنيه.

المطلوب حساب:

١. صافي الربح قبل التعديلات.
٢. صافي الربح بعد التعديلات.
٣. ماذا نستنتج من الحالة؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الحل:

أولًا: صافي الربح قبل التعديلات:

البيان	القيمة
صافي الربح قبل التسويات	١٢٠,٠٠٠

ثانيًا: حساب إجمالي التعديلات:

التعديل	الأثر على الربح
زيادة الإهلاك	(١٠,٠٠٠)
زيادة الديون المعدومة	(٧,٠٠٠)
انخفاض المخزون	(٥,٠٠٠)
إجمالي الانخفاض	(٢٢,٠٠٠)

ثالثًا: صافي الربح بعد التعديلات:

١٢٠,٠٠٠ – ٢٢,٠٠٠ = ٩٨,٠٠٠ جنيه

إذن:

البيان	القيمة
صافي الربح المعدل	٩٨,٠٠٠جنيه

التحليل والاستنتاج

نلاحظ أن:

- النشاط الحقيقي للشركة لم يتغير.
- المبيعات نفسها لم تتغير.
- التدفقات النقدية لم تتغير.

لكن الربح انخفض من: ١٢٠,٠٠٠ جنيه إلى ٩٨,٠٠٠ جنيه.

بسبب:

- اختلاف تقدير الإهلاك،
- واختلاف تقدير الديون المعدومة،
- وتقييم المخزون.

وهذا يوضح أن:

القوائم المالية لا تعكس الواقع المالي بصورة حرفية كاملة، بل تعتمد أيضًا على السياسات والتقديرات والحكم المهني للمحاسب.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

إعداد ومراجعة

أ.د . هـلال عبـد الفتـاح عفيفي
أ.د. مجدي ميليجي عبدالحكيم
أ.د. السـيد حسـن سـالم
أ.د. أشـرف محـمد إبـراهيـم
أ.د. أمجـد حسـن عبـد الرحمن
أ. أميـرة عـواد

ترجمة

د. غادة السيد محمد

تصميم وإخراج فني

أ. السعيد السيد حامد

إشـراف عام

د. جبريل أنور حميدة

رئيس الإدارة المركزية لتطوير وصياغة المناهج

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

المحاسبة

البكالوريا المصرية

الصف الثاني

الجزء الثاني

١١

كتاب الطالب

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

المحاسبة

البكالوريا المصرية

الصف الثاني

The International Baccalaureate™

has reviewed the pedagogical and assessment approaches underpinning this textbook.

© 2026 Ministry of Education and Technical Education

All rights reserved.

Copyrights and accountability for the content of this textbook remain with the Ministry of Education and Technical Education.

No part of this publication may be reproduced, stored in a retrieval system,

or transmitted in any form or by any means - electronic, mechanical, photocopying, recording,

or otherwise - without the prior written permission of the copyright holders.

Ministry of Education and Technical Education

New Administrative Capital

Cairo, Egypt

D.M.RAZK موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي

فهرس المحتويات

الوحدة السادسة
السجلات غير المكتملة
ونظم الرقابة المحاسبية
الفكرة الأساسية:
لا تحتفظ جميع المنشآت بنظام محاسبي كامل للقيد المزدوج.
السؤال الجوهري:
كيف يستطيع المحاسبون إعادة تكوين معلومات مالية موثوقة عندما تكون السجلات غير مكتملة أو تظهر فروق؟
المفاهيم الأساسية:
نظم إمساك الدفاتر بالقيد المفرد؛ كيفية حساب الربح باستخدام السجلات غير المكتملة؛ إعداد حساب مراقبة دفتر أستاذ المبيعات وحساب مراقبة دفتر أستاذ المشتريات؛ مذكرات تسوية البنك؛ تحديد الفروق وتصحيح السجلات؛ الرقابة الداخلية وموثوقية المعلومات المالية؛ الرصيد.

١ ـ ٢٠

الوحدة السابعة
الإهلاك والمخصصات
واستبعاد الأصول
الفكرة الأساسية:
لا تسجل القوائم المالية ما حدث فقط، بل تعكس أيضا تعبر القيمة عبر الزمن وكيفية إدارة عدم التأكد..
السؤال الجوهري:
كيف يقيس المحاسبون قيمة الأصول عبر الزمن؟
المفاهيم الأساسية:
الأصول غير المتداولة؛ الإهلاك بوصفه توزيعًا للتكلفة وليس تقييمًا؛ العمر الإنتاجيالمتوقع القيمة التخريدية؛ طريقة القسط الثابت؛ طريقة القسط المتناقص؛ حساب الإهلاك السنوي؛ مقارنة الطرق؛ وتفسير الأثر مع الربح.

٢١ ـ ٣٩

الوحدة الثامنة
حسابات الشراكة
الفكرة الأساسية:
قد يمتلك المنشأة أكثر من شخص واحد.
السؤال الجوهري:
كيف يوزع الربح بعدالة بين الشركاء؟
المفاهيم الأساسية:
اتفاق رسمي بين الشركاء يحدد نسبة توزيع الأرباح والخسائر؛ فائدة رأس المال؛ رواتب الشركاء؛ المسحوبات؛ والمسؤوليات.

٤٠ ـ ٥٧

الوحدة التاسعة
الشركات ذات المسؤولية المحدودة
والمنظمات غير الهادفة للربح
الفكرة الأساسية:
لا تنشأ جميع المنظمات للغرض نفسه.
السؤال الجوهري:
كيف يستطيع المحاسبون إعادة تكوين معلومات مالية موثوقة عندما تكون السجلات غير مكتملة أو تظهر فروق؟
المفاهيم الأساسية:
الشركة ذات المسؤولية المحدودة ؛ رأس مال الأسهم؛ توزيعات الأرباح؛ الاحتياطيات؛ القوائم المالية للشركة؛ المنظمة غير الهادفة للربح؛ حساب المقبوضات والمدفوعات؛ حساب الإيرادات والمصروفات؛ والفائض أو العجز.

٥٨ ـ ٨٠

الوحدة العاشرة
تحليل القوائم المالية
وتفسيرها
السؤال الجوهري:
هل يستطيع التحليل المالي أن يوجه القرارات توجيها حقيقيا، أم أنه يحتاج إلى تفسير يتجاوز الأرقام؟
المفاهيم الأساسية:
التحليل المالي؛ تحليل النسب؛ نسب الربحية؛ نسب السيولة؛ نسب الكفاءة؛ التفسير؛ المقارنة المالية؛ اتخاذ القرار؛ حدود المعلومات المالية.

٨١ ـ ١١٤

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الوحدة السادسة

السجلات غير المكتملة ونظم الرقابة المحاسبية

الفكرة الأساسية:
لا تحتفظ جميع المنشآت بنظام محاسبي كامل للقيد المزدوج.

السؤال الجوهري:
كيف يستطيع المحاسبون إعادة تكوين معلومات مالية موثوقة عندما تكون السجلات غير مكتملة أو تظهر فروق؟

المفاهيم الأساسية:
نظم إمساك الدفاتر بالقيد المفرد؛ كيفية حساب الربح باستخدام السجلات غير المكتملة؛ إعداد حساب مراقبة دفتر أستاذ المبيعات وحساب مراقبة دفتر أستاذ المشتريات؛ مذكرات تسوية البنك؛ تحديد الفروق وتصحيح السجلات؛ الرقابة الداخلية وموثوقية المعلومات المالية؛ الرصيد.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الفكرة الأساسية للوحدة

قد لا تحتفظ جميع المنشآت بنظام محاسبي كامل للقيد المزدوج. وعندما تكون السجلات غير مكتملة، يجب على المحاسبين إعادة تكوين المعلومات المالية باستخدام الأدلة المتاحة وآليات الرقابة. وتساعد حسابات المراقبة للعملاء والمودعين ومذكرة تسوية البنك على ضمان الدقة والمساءلة والرقابة الداخلية، بما يمكّن المنشآت من اكتشاف التحريفات سواء التى تم عن خطأ أو غش.

١. لماذا تحتفظ بعض المنشآت بسجلات محاسبية غير مكتملة؟
٢. ما المشكلات التي قد تنشأ عندما تكون السجلات المالية غير مكتملة؟
٣. كيف يستطيع المحاسب إعادة تكوين المعلومات المالية المفقودة؟

دراسة حالة: السجلات المفقودة في ورشة سمير

يمتلك سمير ورشة صغيرة لإصلاح المعدات الزراعية. وكان يدير أعماله لسنوات باستخدام ملاحظات بسيطة في دفتر؛ فيسجل النقدية المقبوضة من العملاء والنقدية المدفوعة للموردين، لكنه لم يحتفظ بنظام كامل للقيد المزدوج.

في نهاية السنة أراد سمير معرفة ما إذا كانت منشأته قد حققت ربحًا أو خسارة، لكن ظهرت عدة مشكلات: سُجلت بعض المتحصلات من العملاء وفُقد بعضها، ودُوّنت المشتريات من الموردين في دفاتر مختلفة، وأظهر كشف حساب البنك رسومًا لم يسجلها سمير، كما لم تُقدم عدة شيكات صادرة للموردين إلى البنك للصرف بعد.

أوضح المحاسب أنه يمكن إعادة تكوين المعلومات المالية رغم نقص السجلات. فمن خلال مقارنة رأس المال أول المدة وآخرها، وإعداد حسابات المراقبة، وإجراء تسوية

بما تفسر؟

١. لماذا تحتفظ بعض المنشآت بسجلات محاسبية غير مكتملة؟ ما المشكلات الناتجة عن ذلك؟ وكيف يعيد المحاسب تكوين المعلومات المفقودة؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

البنـك، يسـتطيع إعـادة بنـاء المركـز المالـي للمنشـأة. وأدرك سـمير أن المحاسـبة لا تقتصـر علـى تسـجيل المعامـلات، بـل تشـمل اكتشـاف التحريفـات والتحقـق مـن السـجلات وضمـان الرقابـة الماليـة.

لماذا تعد تسويات البنك مهمة لدقة المعلومات المالية؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

فهم السجلات غير المكتملة

لا تحتفظ كل منشأة بنظام محاسبي متكامل. فكثير من المنشآت الصغيرة لا تُسجل إلا بعض المعاملات المالية؛ فقد يسجل النقدية المقبوضة والمدفوعة دون الاحتفاظ بسجلات تفصيلية للمعاملات الآجلة أو المخزون أو حسابات الموردين. ويُسمى هذا غالبًا نظام القيد المفرد. وفيه تركز السجلات عادةً على المقبوضات والمدفوعات النقدية، بينما تغيب حسابات أخرى أو تظل ناقصة، ولذلك قد لا تتوافر معلومات كافية لإعداد القوائم المالية مباشرةً.

ما السجلات المحاسبية غير المكتملة؟

تكون السجلات غير مكتملة عندما لا تطبق المنشأة نظام القيد المزدوج كاملًا. وقد يتوافر دفتر النقدية وسجلات المبيعات الأصلية وفواتير المشتريات، بينما تغيب دفاتر أستاذ المبيعات والمشتريات وسجلات المخزون وحسابات المصروفات الكاملة. وعندئذ يستخدم المحاسب المعلومات المتاحة لإعادة إعداد المركز المالي.

وجه المقارنة	نظام القيد المفرد	نظام القيد المزدوج
السجلات المحتفظ بها	محدودة	كاملة
تسجيل المعاملات	معاملات النقدية غالبًا	لكل معاملة طرفان
التحقق من الدقة	صعب	أسهل باستخدام ميزان المراجعة
إعداد القوائم المالية	أكثر صعوبة	يتم بصورة منتظمة
مستوى الموثوقية	منخفض/ متوسط	مرتفعة

لماذا يعد نظام القيد المزدوج أكثر موثوقية من نظام القيد المفرد؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

أسباب استخدام القيد المفرد

قد تستخدم المنشآت الصغيرة السجلات غير المكتملة لأن المالك محدود المعرفة المحاسبية، أو لأن المنشأة صغيرة وغير رسمية، أو لأن المالك يريد وسيلة بسيطة لتتبع النقدية، أو لأن النظم المحاسبية المهنية قد تكون مكلفة. إلا أن هذه السجلات تسبب مشكلات عند محاولة تحديد الأداء المالي الحقيقي.

مثال

يدير علي ورشة إصلاح صغيرة. يسجل النقدية المقبوضة من العملاء والمدفوعة مقابل المستلزمات، لكنه لا يحتفظ بسجلات المبيعات الآجلة أو حسابات المصروفات التفصيلية. وفي نهاية السنة يحتاج المحاسب إلى إعادة تكوين المعلومات المتاحة لمعرفة الربح أو الخسارة.

فكرة أساسية

عند نقص السجلات المحاسبية، يستخدم المحاسب المعلومات المتاحة لإعادة بناء الصورة المالية للمنشأة.

اذكر سجلين محاسبيين قد يكونان مفقودين في نظام محاسبي غير مكتمل.

لماذا قد تستخدم منشأة صغيرة نظام القيد المفرد بدلًا من نظام كامل للقيد المزدوج؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

إعادة تكوين الربح:

يمكن حساب الربح حتى إذا لم تحتفظ المنشأة بسجلات كاملة؛ لأن الربح يرتبط أيضًا بالتغير في رأس مال المالك عبر الزمن. فإذا زادت ثروة المالك حققت المنشأة ربحًا، وإذا انخفضت تكبدت خسارة.

- رأس المال أول المدة: قيمة استثمار المالك في بداية الفترة.
- رأس المال آخر المدة: قيمة استثمار المالك في نهاية الفترة.
- المسحوبات: أموال يسحبها المالك للاستخدام الشخصي .
- رأس المال الإضافي: أموال إضافية يقدمها المالك خلال الفترة.

معادلة رأس المال آخر الفترة

رأس المال آخر الفترة =

رأس المال أول الفترة

+ الاستثمارات الإضافية (رأس المال الإضافى)

+ الربح (إن وجد)

– الخسارة (إن وجدت)

– المسحوبات.

لماذا تضاف المسحوبات عند حساب الربح؟

بما تفسر؟

اختلاف رأس المال آخر الفترة عن رأس المال أول الفترة؟

تذكر

يمكن حساب أى متغير من المعادلة السابقة بمعلومية (المتغيرات الأخرى).

١ – ما العناصر التى توثر بالزيادة أو النقص على رأس المال آخر الفترة؟

٢ – لماذا يطرح رأس المال؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

حساب رأس المال والربح:

رأس المال = الأصول – المخصوم

في أول يناير: نقدية ٥,٠٠٠؛ مخزون ١٠,٠٠٠؛ معدات ١٥,٠٠٠؛ موردون ٦,٠٠٠.

إذن رأس المال أول المدة =

(٥,٠٠٠ + ١٠,٠٠٠ + ١٥,٠٠٠) - ٦,٠٠٠ = ٢٤,٠٠٠.

في ٣١ ديسمبر: نقدية ٨,٠٠٠؛ مخزون ٩,٠٠٠؛ معدات ١٥,٠٠٠؛ موردون ٧,٠٠٠. إذن رأس المال آخر المدة =

(٨,٠٠٠ + ٩,٠٠٠ + ١٥,٠٠٠) - ٧,٠٠٠ = ٢٥,٠٠٠.

المسحوبات ٤,٠٠٠ ورأس المال الإضافي ٢,٠٠٠ ؛

ومن ثم الربح =

٢٥,٠٠٠ - ٢٤,٠٠٠ + ٤,٠٠٠ - ٢,٠٠٠ = ٣,٠٠٠.

إلى ماذا تشير عادةً زيادة رأس المال في المنشأة؟

فكرة أساسية

يمكن حساب الربح أوالخسارة من التغير في رأس مال المالك حتى في غياب السجلات الكاملة.

تذكر

١) رأس المال أول الفترة = الأصول أول الفترة – المخصوم أول الفترة.
٢) رأس المال آخر الفترة = الأصول آخر الفترة – المخصوم آخر الفترة.
٣) رأس المال آخر الفترة – رأس المال أول الفترة = صافي الربح أو الخسارة ، رأس المال ،الإضافات ،المسحوبات)

ما المعادلة المستخدمة لحساب الربح من السجلات غير المكتملة؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

التمرين الأول:

أول المدة: نقدية ٦,٠٠٠، مخزون ٨,٠٠٠، معدات ١٢,٠٠٠، موردون ٥,٠٠٠. آخر المدة: نقدية ٩,٠٠٠، مخزون ٧,٠٠٠، معدات ١٢,٠٠٠، موردون ٦,٠٠٠. المسحوبات ٣,٠٠٠ ورأس المال الإضافي ٢,٠٠٠. احسب رأس المال أول المدة وآخرها وربح السنة.

التمرين الثاني:

رأس المال أول الفترة ٣٠,٠٠٠، وآخر الفترة ٤٢,٠٠٠، والمسحوبات ٥,٠٠٠، ورأس المال الإضافي ٤,٠٠٠.

احسب ربح السنة.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

حسابات المراقبة

يسجل نظام القيد المزدوج معاملات آجلة كثيرة في الحسابات الفردية للعملاء والموردين، وقد تقع أخطاء مثل إغفال قيد أو تسجيل مبلغ خطأ أو الترحيل إلى حساب غير صحيح. لذلك تستخدم المنشآت حسابات المراقبة.

حساب المراقبة حساب إجمالي في دفتر الأستاذ العام يعرض مجموع أرصدة عدد من الحسابات الفردية. ويستخدم للتحقق من دقة سجلات الأستاذ؛ فإذا لم يطابق رصيده مجموع الحسابات الفردية دل ذلك غالبًا على وجود خطأ.

ما الغرض من حساب مراقبة دفتر أستاذ المبيعات والمشتريات؟

حساب مراقبة دفتر أستاذ المبيعات

يلخص حسابات جميع العملاء الناتجة عن مبيعات آجلة، ويشمل المبيعات الآجلة المبالغ النقدية المحصلة والخصم المسموح به ومردودات المبيعات والديون المعدومة.

حساب مراقبة دفتر أستاذ المشتريات

يلخص حسابات جميع الموردين الناتجة عن مشتريات آجلة، ويشمل المشتريات الآجلة المبالغ النقدية المدفوعة والخصم المكتسب ومردودات المشتريات.

ما الغرض من حساب المراقبة؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

تركيب حساب المراقبة

تتبع حسابات المراقبة شكل حسابات الأستاذ الأخرى.

مثال :

البيانات الشهرية لحساب مراقبة دفتر أستاذ المبيعات: رصيد العملاء أول الفترة ٥,٠٠٠؛ المبيعات الآجلة ١٢,٠٠٠؛مبالغ النقدية من العملاء ٨,٠٠٠؛ الخصم المسموح به ١,٠٠٠؛ مردودات المبيعات ٢,٠٠٠. فى ضوء ذلك يمكن إعداد حساب مراقبة دفتر أستاذ العملاء كالتالى:

الجانب المدين	المبلغ	الجانب الدائن	المبلغ
رصيد منقول	٥,٠٠٠	نقدية محصلة	٨,٠٠٠
مبيعات آجلة	١٢,٠٠٠	خصم مسموح به	١,٠٠٠
		مردودات مبيعات	٢,٠٠٠
		رصيد	٦,٠٠٠
الإجمالي	١٧,٠٠٠	الإجمالي	١٧,٠٠٠

يمثل الرصيد الختامي البالغ ٦,٠٠٠ إجمالي المبالغ المستحقة على العملاء في نهاية الفترة.

لماذا قد يختلف رصيد حساب المراقبة عن مجموع الحسابات الفردية؟

ماذا يمثل الرصيد الختامي لحساب مراقبة دفتر أستاذ المبيعات؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

تدريب على حسابات المراقبة

التمرين الأول

رصيد العملاء أول المدة ٤,٠٠٠؛ المبيعات الآجلة ١٠,٠٠٠؛ النقدية المحصلة ٧,٠٠٠؛ الخصم المسموح به ٥٠٠؛ مردودات المبيعات ١,٥٠٠. أعد حساب مراقبة دفتر أستاذ المبيعات وحدد الرصيد الختامي.

التمرين الثاني

رصيد الموردين أول المدة ٦,٠٠٠؛ المشتريات الآجلة ١٤,٠٠٠؛ النقدية المدفوعة ٩,٠٠٠؛ الخصم المكتسب ١,٠٠٠؛ مردودات المشتريات ٢,٠٠٠. أعد حساب مراقبة دفتر أستاذ المشتريات.

التمرين الثالث

توافرت لديك المعلومات التالية عن منشأة أمجد التجارية:

رأس المال أول الفترة ٥٠,٠٠٠ جنيه

المسحوبات خلال الفترة ٤,٠٠٠ جنيه

صافى الربح نهاية الفترة ٢٠,٠٠٠جنيه

فى ضوء ماسبق، اختر الإجابة الصحيحة للأسئلة التالية :

(١) مقدار الزيادة في رأس المال آخر الفترة .

أ- ٦٠,٠٠٠ جنيه . ب- ٥٦,٠٠٠ جنيه .

جـ - ٦٥,٠٠٠ جنيه . د - ٦٩,٦٠٠ جنيه .

(٢) رأس المال آخر الفترة .

أ- ١٢,٠٠٠ ب- ١٤,٠٠٠

جـ - ١٦,٠٠٠ د - ١٨,٠٠٠

(٣) نسبة الزيادة في رأس المال آخر الفترة .

أ- ٣٢ ٪ . ب- ٢٣ ٪ .

جـ - ٣٣ ٪ . د - ٢٢ ٪.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

تسوية البنك والرقابة المالية

تسجل المنشأة معاملاتها النقدية في دفتر النقدية، بينما يسجل البنك المعاملات التي تخص المنشأة في كشف الحساب البنكي. وينبغي أن يتطابق السجلان، لكنهما قد يختلفان لأن معاملة سجلت في أحدهما دون الآخر، أو سجلت في وقت مختلف، أو سجلت بصورة خاطئة. ولتفسير الفروق يعد المحاسب مذكرة تسوية البنك يتم من خلالها إجراء مقارنة بين رصيد دفتر النقدية بدفاتر المنشأة ورصيد كشف الحساب البنكي وتفسر الفروق بينهما.

وفيما يلي أسباب هذه الفروق :

شيكات صادرة لم تقدم للصرف: شيكات أصدرتها المنشأة ولم يعالجها البنك بعد ، أو إيداعات بالطريق: مبالغ سجلتها المنشأة في دفتر النقدية ولم يسجلها البنك بعد، أو مصروفات بنكية: رسوم خصمها البنك ولم تسجلها المنشأة بعد،أوالخصم المباشر أو أوامر الدفع المستديمة: مدفوعات ينفذها البنك تلقائيًا.

الأخطاء: أخطاء في دفتر النقدية أو كشف الحساب البنكي.

فوائد لصالح المنشأة أضافها البنك.

شيكات مرفوضة ورفضها البنك لعدم كفاية الرصيد أو لوجودخطأ بها، أو لعدم اكتمال بياناتها مثل عدم اكتمال التوقيعات.

ما المقصود بالشيك الصادر الذي لم يقدم للصرف؟

تمرين- تقويم تكويني

لماذا يجب تحديث دفتر النقدية قبل إعداد مذكرة تسوية البنك؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

إعداد مذكرة تسوية البنك

تسجل المنشأة معاملاتها النقدية في دفتر النقدية، بينما يالخطوة الأولى: تحديث دفتر النقدية. قبل إعداد التسوية، يعدل دفتر النقدية بالمصروفات البنكية والخصم المباشر والأخطاء. إذا كان الرصيد قبل التعديل ٥,٠٠٠، والمصروفات البنكية ٢٠٠، والخصم المباشر ٨٠٠، يصبح الرصيد المعدل: ٥,٠٠٠ – ٢٠٠ – ٨٠٠ = ٤,٠٠٠.

الخطوة الثانية: إعداد مذكرة التسوية. إذا كانت الشيكات التي لم تقدم للصرف ١,٥٠٠ والإيداعات بالطريق ٢,٠٠٠:

البيان	المبلغ
الرصيد طبقًا لدفتر النقدية	٤,٠٠٠
يطرح: إيداعات بالطريق	٢,٠٠٠
يضاف: شيكات لم تقدم للصرف	(١,٥٠٠)
الرصيد طبقًا لكشف الحساب البنكي	٣,٥٠٠

هل تصحح تسوية البنك الأخطاء أم تفسر الفروق؟

فكرة أساسية :

لا تصحح مذكرة تسوية البنك الأخطاء، وإنما تفسر الفرق بين رصيدين صحيحين.

سؤال :

بما تفسر اختلاف رصيد النقدية بعد التحديث وفقًا لدفاتر المنشأة مع رصيد النقدية وفقا لكشف حساب البنك ؟

الإجابة :

قد يرجع ذلك إلى :

١) أسباب خاصة بالمنشأة مثل السهو في إثبات معاملة معينة (عدم تسجيل فاتورة بيع نقدي) .

٢) أسباب خاصة بالبنك مثل (إثبات فوائد بنكية لم تعلم عنها المنشأة).

تمرين - تقويم تكويني

ما المقصود بالإيداع بالطريق؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

تطبيق عملي غير محلول :

دراسة حالة: إعادة تكوين سجلات منشأة كريم

يمتلك كريم منشأة تجارية صغيرة وسجلاتها غير مكتملة. رصيد دفتر النقدية قبل التعديل ٦,٠٠٠. ويظهر كشف البنك مصروفات بنكية ٣٠٠ وخصمًا مباشرًا ٧٠٠. كما توجد شيكات لم تقدم للصرف ١,٢٠٠ وإيداعات بالطريق ١,٨٠٠.

المركز المالي	الأصول	الخصوم
أول الفترة	٣٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
آخر الفترة	٣٨,٠٠٠	١٢,٠٠٠

المسحوبات ٥,٠٠٠ ورأس المال الإضافي ٣,٠٠٠.

١. حدّث رصيد دفتر النقدية.

٢. أعد مذكرة تسوية البنك.

٣. احسب رأس المال أول ال فترة ورأس المال آخر الفترة.

٤. احسب ربح الفترة.

٥. فسّر أهمية تسوية البنك للرقابة المالية.

دفتر النقدية	المبلغ
الرصيد	
يطرح : خصم مباشر	
الرصيد المعدل	

مذكرة تسوية البنك	المبلغ
الرصيد طبقًا لدفتر النقدية	_____
يضاف: إيداعات بالطريق	_____
يطرح: شيكات لم تقدم للصرف	_____
الرصيد طبقًا لكشف البنك	_____

رأس المال أول المدة = _____. رأس المال آخر الفترة = _____. الربح = _____.

متى يختلف رأس المال أخر الفترة عن أول الفترة؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

تطبيق عملي غير محلول :

دراسة حالة: إعادة تكوين سجلات منشأة كريم

يمتلك كريم منشأة تجارية صغيرة وسجلاتها غير مكتملة. رصيد دفتر النقدية قبل التحديث ٦,٠٠٠ . ويظهر كشف البنك مصروفات بنكية ٣٠٠ وخصمًا مباشرًا ٧٠٠. كما توجد شيكات لم تقدم للصرف ١,٢٠٠ وإيداعات بالطريق ١,٨٠٠.

المركز المالي	الأصول	الخصوم
أول الفترة	٣٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
آخر الفترة	٣٨,٠٠٠	١٢,٠٠٠

المسحوبات ٥,٠٠٠ ورأس المال الإضافي ٣,٠٠٠.

تطبيق عملي محلول :

يمتلك أشرف محل تجارى ، يتضمن سجلات غير مكتملة . وقد توافرت البيانات التالية عن هذا المحل.

رصيد النقدية غير المعدل ١٨,٠٠٠ جنيه .ويتضمن كشف البنك مصروفات بنكية قدرها ٩٠٠ جنيه وخصم مباشر قدره ٢,١٠٠ . كما توافرت البانات التالية :

شيكات لم يتم تقديمها للصرف ٣,٦٠٠ جنيه , وايداعات بالطريق قدرها ٥,٤٠٠ جنيه وكان المركز المالى كالآتى :

المركز المالي	الأصول	الخصوم
أول الفترة	٩٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
آخر الفترة	١١٤,٠٠٠	٣٦,٠٠٠

وبلغت المسحوبات ٢٥,٠٠٠ جنيه ورأس المال الإضافى ١٦,٠٠٠

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

هل مـن الممكن أن يتسـاوى رأس المـال أخـر الفتـرة مع رأس المـال أول الفتـرة ؟

الحل

المطلوب : ١) تعديل دفتر النقدية

رصيد دفتر النقدية المعدل

بيان	المبلغ
الرصيد	١٨,٠٠٠
مصروفات بنكية	٩٠٠
الخصم المباشر	٢,١٠٠
الرصيد المعدل	١٥,٠٠٠

٢) اعداد مذكرة تسوية البنك

مذكرة تسوية البنك

بيان	المبلغ
رصيد النقدية المعدل	١٥,٠٠٠
ايداعات بالطريق	٥,٤٠٠
شيكات لم تقدم للصرف	٣,٦٠٠
رصيد النقدية وفقا لكشف حساب البنك	١٣,٢٠٠

٣) حساب رأس المال أول المدة وآخر المدة

أ) رأس المال أول الفترة = الأصول أول الفترة – المخصوم أول الفترة

= ٩٠,٠٠٠ – ٣٠,٠٠٠ = ٦٠,٠٠٠

ب) رأس المال آخر الفترة = الأصول آخر الفترة – المخصوم آخر الفترة

= ١١٤,٠٠٠ – ٣٦,٠٠٠ = ٧٨,٠٠٠

٤) حساب الربح خلال المدة

رأس المال آخر الفترة – رأس المال أول الفترة + المسحوبات –رأس المال الإضافى

= ٧٨,٠٠٠ – ٦٠,٠٠٠ + ٢٥,٠٠٠ – ١٦,٠٠٠ = ٢٧,٠٠٠

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الحكم والاستدلال

قد تكون السجلات المالية غير مكتملة أو مفقودة أو غير متسقة، ومع ذلك ينتج المحاسبون أرقام الربح وقيم رأس المال وحسابات المراقبة والأرصدة بعد التسوية. تبدو هذه النتائج منظمة ومتوازنة، لكنها تعتمد على بيانات محدودة وأرقام أعيد تكوينها وافتراضات وحكم مهني من المحاسب.

السؤال

أ) عندما تكون السجلات المالية غير مكتملة، هل ينبغي اعتبار) المعلومات المحاسبية المعاد تكوينها موثوقة؟

ب) هل الحسابات المعاد تكوينها مقاييس موثوقة للأداء، أم تقديرات مستنيرة قائمة على معلومات محدودة؟

ارشادات الإجابة

المطلوب ليس بيان فائدتها فقط، بل تقييم مدى إمكان الوثوق بها بوصفها

تمثيلًا موثوقًا للأداء المالي. فهي تعتمد على سجلات جزئية وتقديرات وافتراضات وأساليب محاسبية. ولا يلاحظ الربح مباشرة، بل يعاد تكوينه من التغير في رأس المال. وتعتمد حسابات المراقبة على مجاميع قد تكون ناقصة، كما تفسر تسوية البنك الفروق ولا تزيل كل عدم اليقين. وقد يصل محاسبان إلى نتائج مختلفة قليلًا باستخدام البيانات الناقصة نفسها. وبجانب ذلك لا تنسى أن الرجوع إلى المقارنة السابق إعدادها بين نظام القيد المفرد ونظام القيد المزدوج

يمكن الاستناد إلى: طريقة مقارنة رأس المال؛ رأس المال أول الفترة وآخرها؛ المسحوبات ورأس المال الإضافي؛ حسابات المراقبة؛ تسوية البنك؛ الرقابة الداخلية؛ الفرق بين الدقة والموثوقية؛ اكتشاف الأخطاء؛ والتحقق المالي.

يجوز القول إن الأساليب المحاسبية توفر قدرًا كافيًا من الموثوقية، أو إن نقص البيانات يحد من دقة النتائج. وكلا الموقفين مقبول إذا استند إلى استدلال منضبط ومنطقي و مبرر.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

إطار كتابة الحكم والإستدلال

ينبغي للاستجابة القوية أن تشرح إعادة حساب الربح، وتقيم موثوقية الأساليب المستخدمة، وتناقش قيود البيانات المفقودة، ودور حسابات المراقبة والتسوية، وتعرض حجة مضادة، ثم تصل إلى نتيجة متوازنة ومبررة. يجب أن تحلل ولا تكتفي بالوصف، وأن تقيم ولا تكتفي بالتلخيص.

القسم	المطلوب	السؤال الموجه
المقدمة	تعريف القضية وإعادة صياغة السؤال	ما المشكلة؟ وما معنى الموثوقية؟
الحجة الأولى	تفسير أسباب عدم موثوقية المعلومات المعاد تكوينها	ما الأساليب التي تدعم الثقة؟
الحجة الثانية	تفسير القيود والمخاطر	ما المشكلات الناتجة عن نقص السجلات؟
التقييم	مقارنة الجانبين	أي الحجتين أقوى؟ ولماذا؟
الخاتمة	تقديم حكم متوازن	إلى أي مدى يمكن الوثوق بالمعلومات؟

سلم التقدير

الدرجة الكلية: ٢٠

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

المعيار	ممتاز ٤	جيد ٣	نام ٢	محدود ١
الإطار الفكرى	فهم قوي للتعديلات وبنية التقارير	فهم واضح	استيعاب أساسي	فهم محدود
التحليل العميق	تقييم دقيق للواقع مقابل التفسير	تقييم واضح	وصفي في معظمه	تحليل ضئيل
استخدام أدلة الوحدة السادسة	دمج التعديلات والقوائم والنسب بفاعلية	إشارات ذات صلة	تطبيق محدود	إشارة ضعيفة للمفاهيم
التنظيم والترابط	تسلسل منطقي وحجة مضادة قوية	منظم في معظمه	تدفق ضعيف	غير منظم
الاستنتاج والحكم	حكم متوازن ومبرر وناضج	واضح لكنه محدود	غير متطور	خاتمة بلا سبب أو دليل (سند)

تفسير الدرجات:

١٨-٢٠ نضج تحليلي استثنائي؛

١٤-١٧ استدلال قوي؛

١٠-١٣ فهم ملائم بعمق محدود؛

٦-٩ استيعاب أساسي مع فجوات؛

٠-٥ استدلال محدود وبنية غير كافية

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

نموذج إجابة

تستخدم المعلومات المحاسبية المعاد تكوينها عندما لا تمتلك المنشأة سجلات كاملة. ويستخدم المحاسبون البيانات المتاحة لحساب الربح والمركز المالي. ويرى بعضهم أن هذه المعلومات قد تكون موثوقة، بينما يرى آخرون أنها قد لا تكون دقيقة تمامًا.

من ناحية، يمكن أن تكون موثوقة لأن المحاسبين يستخدمون أساليب واضحة وخطوات منطقية. فيحسب الربح من التغير في رأس المال، وتساعد حسابات المراقبة على فحص الدقة، وتقارن تسوية البنك بين دفتر النقدية وكشف البنك. وتقلل هذه الأساليب الأخطاء وتحسن جودة المعلومات، وقد تكون الوسيلة الوحيدة لفهم أداء المنشآت الصغيرة.

ومن ناحية أخرى، قد لا تكون موثوقة تمامًا بسبب فقد بعض السجلات والحاجة إلى افتراضات، مما قد ينتج نتائج ناقصة أو غير دقيقة. كما تعتمد حسابات المراقبة والتسوية على بيانات متاحة قد تتضمن أخطاء أصلًا، فلا تمثل الأرقام النهائية الوضع المالي الحقيقي للمنشأة تمثيلًا كاملًا.

وخلاصة القول إن المعلومات المعاد تكوينها قد تكون مفيدة وموثوقة بدرجة معقولة عند تطبيق الأساليب السليمة، لكنها ليست دقيقة تمامًا وينبغي استخدامها بحذر. ويجب أن تسعى المنشآت إلى الاحتفاظ بسجلات كاملة لتحسين الموثوقية.

تتميز الاستجابة بفهم واضح للسؤال، واستدلال متوازن، وتطبيق مفاهيم رأس المال وحسابات المراقبة والتسوية، وبنية منطقية، وخاتمة مبررة. وهي تظهر مهارات التحليل والتقييم والوصول إلى حكم مستند إلى أسباب ومدعم بأدلة

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الوحدة السابعة

الإهلاك والمخصصات واستبعاد الأصول

الفكرة الأساسية:

لا تسجل القوائم المالية ما حدث فقط، بل تعكس أيضًا تغير القيمة عبر الزمن وكيفية إدارة عدم التأكد..

السؤال الجوهري:

كيف يقيس المحاسبون قيمة الأصول عبر الزمن؟

المفاهيم الأساسية:

الأصول غير المتداولة؛ الإهلاك بوصفه توزيعًا للتكلفة وليس تقييمًا؛ العمر الإنتاجيالمتوقع القيمة التخريدية؛ طريقة القسط الثابت؛ طريقة القسط المتناقص؛ حساب الإهلاك السنوي؛ مقارنة الطرق؛ وتفسير الأثر مع الربح.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الفكرة الأساسية للوحدة

لا تسجل القوائم المالية ما حدث فقط، بل تعكس أيضًا تغير القيمة عبر الزمن وكيفية إدارة عدم التأكد. فالأصول تفقد جزءًا من منفعتها بالاستخدام، وقد لا يسدد بعض العملاء ديونهم، وعلى المنشآت أن تقرر كيف تعالج هذه التغيرات. لذلك تنطوي المحاسبة على الحكم والتقدير والتوقيت.

تمرين- بم تفسر ؟

١- لماذا قد تنخفض قيمة الأصل فى السجلات رغم استمرار استخدامه؟

٢- كيف قد ينشأ ربح أو خسارة عند بيع الأصل ؟

دراسة حالة: قرار شركة التوصيل

تمتلك مها شركة توصيل تستخدم الدراجات النارية لنقل البضائع. اشترت في بداية السنة دراجات جديدة للتوسع. وبعد سنة أخبرها المحاسب بوجوب تخفيض قيمتها في الحسابات، مع أنها ما زالت تعمل جيدًا. وفي الوقت نفسه لم يسدد بعض العملاء فواتيرهم؛ ورغم ثقتها بأن معظمهم سيدفع، اقترح المحاسب إثبات خسارة محتملة. ثم باعت مها إحدى الدراجات، وظهر ربح من البيع رغم اعتقادها أنها باعتها بسعر عادل.

بدأت مها تتساءل: لماذا تتغير قيمة الأصول في الحسابات؟ ولماذا تثبت الخسائر المحتملة قبل وقوعها؟ وكيف ينشأ ربح أو خسارة محاسبية عند بيع أصل؟ وأدركت أن المحاسبة تعبر عن القيمة والزمن وعدم التأكد، ولا تقتصر على تسجيل المعاملات.

هل تجعل التعليمات المحاسبية أكثر دقة أم أكثر خضوعًا للحكم

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الإهلاك: توزيع تكلفة الأصول

تستخدم المنشآت الآلات والمركبات والمعدات سنوات عديدة لتوليد الإيراد، لكنها وتفقد الكفاءة أو تصبح متقادمة مع مرور الزمن. لذلك لا تحمل تكلفة الأصل على سنة واحدة، بل توزع على سنوات استخدامه، وتسمى هذه العملية الإهلاك.

الفكرة الأساسية

الإهلاك هو توزيع تكلفة الأصل على عمره الإنتاجي. لا يمثل ليس القيمة السوقية للأصل، بل تقدير محاسبي.

* التكلفة: السعر الأصلي المدفوع لاقتناء الأصل.

* العمر الإنتاجي: عدد السنوات المتوقع استخدام الأصل خلالها.

* القيمة التخريدية: القيمة البيعية المقدرة للأصل في نهاية عمره الإنتاجي.

الفكرة العامة: توزع التكلفة مطروحاً منها القيمة التخريدية للأصل (إن وجدت) عبر الزمن (سنوات استخدام الأصل عبر الزمن.

تمرين - بم تفسر ؟

ما الإهلاك ؟

لماذا لماذا لا يساوى الإهلاك القيمة السوقية؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

طريقتا الإهلاك

١) طريقة القسط الثابت

يُحمل الأصل بالمبلغ نفسه من الإهلاك كل سنة شرط شراء.

الإهلاك السنوي = (التكلفة – القيمة التخريدية) ÷ العمر الإنتاجي.

مثال (١): التكلفة ١٠,٠٠٠، والقيمة التخريدية ٢,٠٠٠، والعمر الإنتاجي ٤ سنوات.

الإهلاك = (١٠,٠٠٠ – ٢,٠٠٠) ÷ ٤ = ٢,٠٠٠ سنويًا.

وتمتازهذه الطريقة بثبات مصروف االإهلاك وسهولة الحساب.

مثال (٢): التكلفة ٢٠,٠٠٠، والعمر الإنتاجي ٤ سنوات، ولا توجد قيمة تخريدية للأصل احسب الإهلاك السنوى.

الإهلاك = (٢٠,٠٠٠ – ٠) ÷ ٤ سنوات= ٥,٠٠٠ سنويًا.

٢) طريقة القسط المتناقص

يحمل الأصل بإهلاك أكبر في السنوات الأولى وأقل في السنوات اللاحقة.

الإهلاك = النسبة المئوية × القيمة الدفترية للأصل .

مثال (١): أصل تكلفته ١٠,٠٠٠ ومعدل الإهلاك ٢٠٪.

السنة الأولى: ١٠,٠٠٠ × ٢٠٪ = ٢,٠٠٠، فتكون القيمة الجديدة ٨,٠٠٠. السنة الثانية: ٨,٠٠٠ × ٢٠٪ = ١,٦٠٠.

وتسجل هذع الطريقة مصروفاً أكبر فى السنوات الأولى . أى إن الأصل يفقد منفعته بسرعة فى البداية

تمرين - بم تفسر ؟

١ – ما الفرق بين القسط الثابت والقسط المتناقص ؟

اختبر معلوماتك

كيف يؤثر الإهلاك فى الربح ؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

مثال (٢) : أصل تكلفته ٥٠,٠٠٠ وعمره الإنتاجى ٥ سنوات احسب الإهلاك للسنوات الأولى والثانية

إهلاك السنة الأولى = ٥٠,٠٠٠ × ٢٠٪ = ١٠,٠٠٠

إهلاك السنة الثانية = (٥٠,٠٠٠ - ١٠,٠٠٠) × ٢٠٪ = ٨,٠٠٠

ملاحظة : يتم تحديد معدل الإهلاك من خلال قسمة ١٠٠٪ على العمر الإنتاجى

مقارنة طرق الإهلاك

وجه المقارنة	القسط الثابت	القسط المتناقص
مبلغ الإهلاك	ثابت كل سنة	يتناقص بمرور الزمن
الحساب	بسيط	أكثر تعقيدًا
الاستخدام	الأصول مستقرة المنفعة	الأصول التي تفقد منفعتها سريعًا بمرور الزمن

يسجل الإهلاك مصروفًا؛ لذلك يؤدي الإهلاك الأعلى إلى ربح أقل، والإهلاك الأقل إلى ربح أعلى. وعند استخدام القسط المتناقص يكون الربح أقل في السنوات الأولى وأعلى في السنوات اللاحقة.

تمرين - بم تفسر ؟

أى الطريقيتين تحقق ربحًا فى السنوات الأولى القسط الثابت أم القسط المتناقص ؟

تذكر

حدث إهلاك الأصول غير المتداولة القابلة للإهلاك ، لأسباب ثلاثة

١- استعمال الأصل (الاستخدام)

٢- مرور الوقت (بدا ون استخدام الأصل)

٣- ظهور أصول أكثر حداثة (التقادم)

لماذا يؤثر اختيار طريقة الإهلاك فى الربح المعلن ؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

التمرين الأول – القسط الثابت

آلة تكلفتها ١٢,٠٠٠، وقيمتها التخريدية ٢,٠٠٠، وعمرها الإنتاجي

٥ سنوات. احسب المبلغ القابل للإهلاك، والإهلاك السنوي، والقيمة الدفترية في نهاية السنتين الأولى والثالثة.

التمرين الثاني – القسط الثابت

شاحنة توصيل تكلفتها ٢٠,٠٠٠، وقيمتها التخريدية ٤,٠٠٠، وعمرها ٤ سنوات. احسب الإهلاك السنوي، ومجمع الإهلاك بعد سنتين، والقيمة الدفترية بعد سنتين، وبيّن هل يتغير الإهلاك السنوي بهذه الطريقة.

التمرين الثالث – القسط المتناقص

أصل تكلفته ١٥,٠٠٠ ومعدل إهلاكه ١٠٪. احسب إهلاك السنتين الأولى والثانية والقيمة الدفترية في نهاية السنة الثانية.

التمرين الرابع القسط الكتناقض

آلة تكلفتها ٢٥,٠٠٠ ومعدل إهلاكها ٢٠٪ احسب إهلاك السنوات الأولى والثانية والثالثة، واحس القيمة الدفترية للآلة فى نهاية السنى الثالثة ، ثم فسر سبب تناقص مصروف الإهلاك كل سنة

التمرين الخامس – مقارنة

اشترت منشأة يونس معدات بمبلغ ١٠,٠٠٠، وقيمتها التخريدية صفر، وعمرها ٥ سنوات. احسب إهلاك السنة الأولى بالقسط الثابت وبالقسط المتناقص بنسبة ٢٠٪، وحدد أيهما يعطي إهلاكًا أعلى وأيهما يؤدي إلى ربح أعلى في السنة الأولى مع التفسير.

التمرين السادس – استيعاب المفاهيم

لماذا يعد الإهلاك مصروفًا؟ ولماذا لا يعتبر خسارة في القيمة؟ وأي الطريقتين أنسب للمركبات وللمباني؟ برّر.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

تحد اختياري

آلة تكلفتها ١٨,٠٠٠، وقيمتها التخريدية ٣,٠٠٠، وعمرها ٥ سنوات. احسب الإهلاك السنوي بالقسط الثابت والقيمة الدفترية في نهاية السنة الثانية. وإذا استخدم القسط المتناقص بنسبة ١٥٪، فهل يكون ربح السنة الأولى أعلى أم أقل؟ فسّر.

استبعاد الأصول غير المتداولة

قد لا تحتفظ المنشآت بالأصول إلى الأبد؛ فقد يباع الأصل أو يستغنى عنه أو يستبدل. وعندئذ يجب استبعاده من الحسابات. ولأن سعر البيع يختلف غالبًا عن قيمته الدفترية، ينشأ ربح أو خسارة من الاستبعاد.

عند بيع أصل نقارن سعر البيع بـ القيمة الدفترية.

* التكلفة: السعر الأصلي المدفوع لاقتناء الأصل مضافاً اليه التكاليف الأخرى الضرورية التى يتم تحملها حتى يصبح الأصل صالحاً للاستخدام

*مجمع الإهلاك: إجمالي الإهلاك المحمل على الأصل عبر الزمن.

* القيمة الدفترية = التكلفة – مجمع الإهلاك.

إذا زاد سعر البيع على القيمة الدفترية تحقق ربح، وإذا قل عنها تحققت خسارة.

تمرين- بم تفسر ؟

١ – ما االقيمة الدفترية للأصل ؟

متى تحقق المنشأة ربحًا من استبعاد الأصل ؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

حساب الأصل من الاستبعاد

يُعد حساب الاستبعاد حذف للأصل من الدفاتر، وإثبات مجمع الإهلاك والنقدية المحصلة، وحساب الربح أو الخسارة.

مثال: تكلفة الأصل ٢٠,٠٠٠، ومجمع الإهلاك ١٢,٠٠٠، وسعر البيع ١٠,٠٠٠. القيمة الدفترية = ٢٠,٠٠٠ – ١٢,٠٠٠ = ٨,٠٠٠. وبمقارنة سعر البيع ١٠,٠٠٠ بالقيمة الدفترية ٨,٠٠٠، يكون ربح الاستبعاد ٢,٠٠٠.

الجانب المدين	المبلغ	الجانب الدائن	المبلغ
الأصل بالتكلفة	٢٠,٠٠٠	مجمع الإهلاك	١٢,٠٠٠
		النقدية – قيمة البيع	١٠,٠٠٠
ربح الاستبعاد	٢,٠٠٠		
الإجمالي	٢٢,٠٠٠	الإجمالي	٢٢,٠٠٠

يضمن حساب الاستبعاد حذف الأصل، وإقفال مجمع إهلاكه، وتحديد نتيجة البيع.

ما الغرض من حساب الاستبعاد ؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

تدريبات على استبعاد الأصول

التمرين الأول

التكلفة ١٥,٠٠٠، ومجمع الإهلاك ٩,٠٠٠، وسعر البيع ٥,٠٠٠. احسب القيمة الدفترية والربح أو الخسارة، ثم اعداد حساب الاستبعاد.

التمرين الثاني

التكلفة ٢٥,٠٠٠، ومجمع الإهلاك ١٥,٠٠٠، وسعر البيع ١٢,٠٠٠. احسب القيمة الدفترية وحدد الربح أو الخسارة ثم اعداد حساب الاستبعاد.

خلاصة أساسية

لا يؤدي بيع الأصل تلقائيًا إلى ربح؛ فالنتيجة تعتمد على الفرق بين سعر البيع والقيمة الدفترية

تمرين - بم تفسر ؟

أى الطريقيتين تحقق ربحاً فى السنوات الأولى : القسط الثابت أم القسط المتناقص؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

المحاسبة عن المخصصات في ظروف عدم التأكد

قد يتأخر بعض العملاء في السداد أو يسددون جزءًا فقط أو لا يسددون مطلقًا. وإذا سجلت المنشأة جميع حسابات العملاء بوصفها قابلة للتحصيل بالكامل فقد يضخم الربح. لذلك يقدر المحاسب الخسائر المحتملة، ويسمى هذا التقدير مخصصًا.

المخصص مبلغ يجنب لتغطية خسائر مستقبلية متوقعة.

وفقًا لمبدأ الحيطة والحذر لا يضخم الربح أو الأصول، ويتم الإعتراف بالخسائر المحتملة مبكرًا، بينما لا يتم الإعترافبالأرباح و المكاسب المتوقعة.

الدين المعدوم مبلغ مستحق على عميل تأكد عدم إمكان تحصيله. ويجب استبعاده من حسابات العملاء لأن إبقاءه سضخم الأصول والربح. على أن يتم تسجيل الدين المعدوم كخسارة فى قائمة الدخل.

تمرين- تقويم تكويني

ما المخصص ؟

لماذا يكون مخصص للديون المشكوك فى تحصيلها ؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يُعد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها تقدير للجزء الذي قد يتعذر تحصيله من حسابات العملاء. وعند تكوينه يُثبت مصروفًا، فيخفض الربح وصافي قيمة حسابات العملاء.

مثال: العملاء ١٠,٠٠٠، ونسبة المخصص ٥٪. المخصص = ١٠,٠٠٠ × ٥٪ = ٥٠٠، ويعرض صافي العملاء بمبلغ ١٠,٠٠٠ – ٥٠٠ = ٩,٥٠٠.

تُحدّث المخصصات سنويًا. فإذا ارتفع المخصص من ٤٠٠ إلى ٦٠٠، سجلت الزيادة ٢٠٠ مصروفًا. وإذا انخفض من ٦٠٠ إلى ٤٠٠، سجل الانخفاض ٢٠٠ إيرادًا (مخصصات انتفى الغرض منها).

تمرين- بم تفسر ؟

ماذا يحدث للربح عند زيادة المخصص ؟

رؤية أساسية

لا يتأثر الربح بالخسائر الفعلية فقط، بل بالخسائر المتوقعة أيضًا.

لاحظ أن

المخصص يمثل عبئ على الإيرادات ، لذا يتم تحميله على قائمة الدخل ، مثله مثل المصروفات ، إلا أنه ليس مصروفًا حقيقيًا مثل مصروفات المرتبات و الأجور والإيجار

لماذا يعد مبدأ الحيطة والحذر مهمًا ؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

تدريبات المخصص

التمرين الأول

حسابات العملاء ٨,٠٠٠ ونسبة المخصص ٥٪. احسب المخصص وصافي حسابات العملاء.

التمرين الثاني

المخصص القديم ٣٠٠ والجديد ٥٠٠. احسب التغير، وحدد هل يمثل مصروفًا أم إيرادًا، واشرح أثره على الربح.

التمرين الثالث

حسابات العملاء ٢٠,٠٠٠ ونسبة المخصص ١٠٪. احسب المخصص وصافي العملاء، وفسر أهمية هذا التعديل.

تمرين- تقويم تكويني

لماذا يجب اثبات الإهلاك قبل حساب الربح ؟

تطبيق متكامل

لا تحدث التسويات المحاسبية منفصلةفى منشأت الأعمال فقد يضطر المحاسب في الوقت نفسه إلى حساب الإهلاك، وإثبات استبعاد الأصول، وتعديل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. وتؤثر هذه التسويات معًا في الربح وقيم الأصول والقوائم المالية، فتنتج صورة مالية أكثر واقعية.

دراسة حالة: منشأة حسن التجارية

يمتلك حسن منشأة تجارية، وفي نهاية السنة طلب إعداد التسويات اللازمة قبل استكمال قوائمه المالية.

كيف يؤثر الاستبعاد فى حسابات الأصول ؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

بيانات الحالة ومهام الطالب

المعدات تكلفتها ٤٠,٠٠٠، وتهلك بالقسط الثابت على ٥ سنوات دون قيمة تخريدية. استبعدت قطعة معدات تكلفتها ١٠,٠٠٠ ومجمع إهلاكها ٦,٠٠٠ وبيعت بمبلغ ٥,٠٠٠. ويبلغ إجمالي حسابات العملاء ١٢,٠٠٠، والمخصص الجديد ٥٪، والمخصص السابق ٤٠٠

١. احسب الإهلاك السنوي للمعدات وإجمالي إهلاك السنة.

٢. احسب القيمة الدفترية للأصل المباع والربح أو الخسارة، ثم قم بإعداد الأصل بعد حساب الاستبعاد.

٣. احسب المخصص الجديد والتغير فيه وحدد أثره في الربح.

٤. حدد التسوية الأكبر أثرًا في الربح، وفسر كيف تحسن التسويات من دقة القوائم، وهل تجعلها أكثر موثوقية أم أكثر خضوعًا للحكم.

تمرين - بم تفسر ؟

لماذا تؤدى زيادة المخصص الى خفض الربح ؟

كيف تحسن هذه التعديلات مجتمعة التقارير المالية ؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

قوالب إجابة الطالب

حساب الإهلاك	المبلغ
التكلفة	.....
–القيمة التخريدية –	.....
العمر الإنتاجي ÷	.....
الإهلاك السنوي =	.....

حساب الأصل بعد الاستبعاد	المبلغ	حساب الاستبعاد – دائن	المبلغ
الأصل بالتكلفة	_____	مجمع الإهلاك	_____
		النقدية	_____
ربح	_____	أو خسارة	
الإجمالي	_____	الإجمالي	_____

حساب المخصص	المبلغ
حسابات العملاء	_____
نسبة المخصص	_____
المخصص الجديد	_____
المخصص القديم	_____
التغير	_____

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الحكم والاستدلال

تشمل التسويات المحاسبية الإهلاك والمخصصات واستبعاد الأصول، وهي تؤثر في الربح وقيم الأصول والمركز المالي. ورغم أنها تتبع قواعد وحسابات تبدو موضوعية، فإنها تعتمد على تقديرات وافتراضات وأحكام وتوقيت الإعتراف

السؤال

هل تحسن التسويات المتعلقة بالإهلاك والمخصصات، دقة القوائم المالية أم تدخل إليها قدرًا من الذاتية؟

المطلوب

تقييم أثرالتسويات المحاسبية فى الدقة والحكم الشخصى، لا مجرد بيان ضرورتها. فهي تعتمد على تقدير عمر الأصل واختيار طريقة الإهلاك وافتراضات الديون المشكوك في تحصيلها وتوقيت الاعتراف. ولا يقيس الإهلاك القيمة الفعلية بل يوزع التكلفة، كما تقدر المخصصات كخسائر مستقبلية غير مؤكدة. وقد تعرض منشأتان لهما أصول متشابهة أرباحًا مختلفة بسبب خياراتهم المحاسبية.

القضية المركزية

هل تحسن التسويات دقة التقارير المالية، أم تدخل الحكم الشخصى إلى القوائم المالية؟

يمكن الاستناد إلى: القسط الثابت والمتناقص؛ القيمة الدفترية؛ استبعاد الأصول؛ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها؛ مبدأ الحيطة والحذر؛ مبدأ المقابلة؛ تعديل الربح؛ والمركز المالي.

يجوز القول إن التسويات تحسن الدقة والموثوقية، أو إنها تدخل الحكم الشخصى وتقلل الموضوعية. وكلا الموقفين مقبول إذا دعم باستدلال واضح.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

إطار كتابة الحكم والاستدلال

ينبغي للاستجابة القوية أن تشرح أثر الإهلاك والمخصصات في الربح، وتقيم دور التقديرات والافتراضات، وتميز بين الدقة والحكم، وتناقش غرض التسويات، وتعرض حجة مضادة، وتنتهي بحكم متوازن ومبرر.

القسم	المطلوب	السؤال الموجه
المقدمة	تعريف قضية التسويات والدقة	ما موضع التساؤل في القوائم؟
الحجة الأولى	شرح كيف تحسن التسويات الدقة	لماذا يلزم الإهلاك والمخصص؟
الحجة الثانية	شرح كيف تدخل التسويات الذاتية	أين يؤثر الحكم في النتائج؟
التقييم	مقارنة الجانبين	أي الحجتين أقوى؟ ولماذا؟
الخاتمة	حكم متوازن	هل تحسن التسويات الموثوقية إجمالًا؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

سلم التقدير

المعيار	(ممتاز ٤)	(جيد ٣)	(نام ٢)	(محدود١)
الإطار الفكرى	فهم قوي للتعديلات وبنية التقارير	فهم واضح	استيعاب أساسي	فهم محدود
التحليل العميق	تقييم دقيق للواقع مقابل التفسير	تقييم واضح	وصفي في معظمه	تحليل ضئيل
استخدام أدلة الوحدة السادسة	دمج التسويات والقوائم والنسب بفاعلية	إشارات ذات صلة	تطبيق محدود	إشارة ضعيفة للمفاهيم
التنظيم والترابط	تسلسل منطقي وحجة مضادة قوية	منظم في معظمه	تدفق ضعيف	غير منظم
الرأى والاستنتاج	حكم متوازن ومبرر وناضج	واضح لكنه محدود	غير متطور	بلا سند

تفسير الدرجات:

١٨-٢٠ نضج تحليلي استثنائي؛ ١٤-١٧ استدلال قوي؛ ١٠-١٣ فهم ملائم بعمق محدود؛
٦-٩ استيعاب أساسي مع فجوات؛ ٠-٥
استدلال محدود وبنية غير كافية

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

استجابة نموذجية

تستخدم التسويات المحاسبية مثل الإهلاك والمخصصات لتحسين القوائم المالية. ويرى بعضهم أنها تجعل القوائم أدق، بينما يرى آخرون أنها تدخل الذاتية لاعتمادها على الحكم الشخصى.

من ناحية، تحسن التسويات الدقة لأنها تقابل إيرادات الفترة بمصروفاتها الصحيحة. فيوزع الإهلاك تكلفة الأصل على عمره الإنتاجي، مما يعطي صورة أكثر واقعية للربح السنوي. وتضمن المخصصات إثبات الخسائر المتوقعة مبكرًا، فتمنع تضخيم الربح وفقًا لمبادئ المحاسبة.

ومن ناحية أخرى، تتسم التسويات بقدر من الذاتية لأنها تعتمد على تقديرات وافتراضات. فعمر الأصل غير مؤكد، وتنتج طرق الإهلاك المختلفة نتائج مختلفة، كما يقوم مخصص الديون المشكوك في تحصيلها على الحكم الشخصى لا على مبلغ يقيني. ولذلك قد تعرض منشأتان متماثلتان أرباحًا مختلفة بتأثير الخيارات المحاسبية.

وخلاصة القول إن التسويات تحسن دقة القوائم بتطبيق مبدأي المقابلة والحيطة والحذر، لكنها تدخل أيضًا قدرًا من الذاتية لاعتمادها على التقدير والحكم. ومن ثم ليست القوائم موضوعية تمامًا، لكنها مصممة لتقديم تمثيل معقول ومفيد للأداء المالي.

تتميز الاستجابة بفهم السؤال، والتوازن بين الرأيين، وتطبيق مفاهيم الإهلاك والمخصصات والمبادئ، وبنية منطقية، وخاتمة مبررة تظهر التحليل والتقييم والحكم المستند إلى أسباب.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الوحدة الثامنة

حسابات الشراكة

الفكرة الأساسية:

قد يمتلك المنشأة أكثر من شخص واحد.

السؤال الجوهري:

كيف يوزع الربح بعدالة بين الشركاء؟

المفاهيم الأساسية:

اتفاق رسمي بين الشركاء يحدد نسبة توزيع الأرباح والخسائر؛ فائدة رأس المال؛ رواتب الشركاء؛ المسحوبات؛ والمسؤوليات.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الفكرة الأساسية للوحدة

قد يمتلك الشركة أكثر من شخص. وفي الشراكة لا يحسب الربح فقط، بل يجب توزيعه بعدالة. وقد يقدم الشركاء مبالغ مختلفة من رأس المال، ويؤدون أدوارًا مختلفة، ويتفقون على شروط متنوعة؛ ولذلك ينبغي أن تعكس المحاسبة الاتفاق والعدالة والتفاهم المتبادل. فمحاسبة الشراكة تتعلق بكيفية توزيع النتائج المالية بين الأشخاص، لا بالأرقام وحدها بين الشركاء.

دراسة حالة: شراكة المقهى

قرر عمر ولينا افتتاح مقهى صغير. استثمر عمر ١٠٠,٠٠٠ ولينا ٥٠,٠٠٠، ويعمل عمر بدوام كامل في الإدارة بينما تساعد لينا بدوام جزئي. وفي نهاية السنة حقق المقهى ربحًا قدره ٦٠,٠٠٠. رأى عمر أنه يستحق نصيبًا أكبر لاستثماره وعمله، بينما رأت لينا وجوب التوزيع بالتساوي لأنهما شريكان، ثم اكتشفا أنهما لم يتفقا بوضوح على طريقة التوزيع.

اقترح المحاسب فائدة على رأس المال، وراتبًا لعمر، ونسبة لتوزيع الربح. وبعد سنة رغب شريك ثالث في الانضمام بعد ارتفاع قيمة المقهى. وأصبح عليهما تحديد التوزيع العادل، وكيفية إثبات تغير الشركاء، وأثر انضمام شريك جديد في قيمة الشركة.

اتفاقيات الشراكة وتوزيع الربح

يمتلك شخصان أو أكثر المنشأة في الشراكة، ويجب توزيع ربحها أو خسارتها بينهم. وقد تنشأ خلافات عند غياب اتفاق واضح.

تمرين - بم تفسر ؟

١- هل يوزع الربح بالتساوى ؟ ولماذا ؟

٢- كيف تؤثر فروق رأس المال والجهد فى التوزيع؟

٣- لماذا يلزم اتفاق واضح

تمرين - بم تفسر ؟

ما اتفاقية الشراكة ؟

هل تدخل فى عمل مع قريب أو صديق ؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الفكرة الأساسية

تحدد اتفاقية الشراكة كيفية توزيع الأرباح والخسائر بين الشركاء.

اتفاقية الشراكة مجموعة قواعد يتفق عليها الشركاء، وقد تشمل نسبة توزيع الأرباح والخسائر، وفائدة رأس المال، ورواتب الشركاء، وقواعد المسحوبات.

نسبة توزيع الأرباح والخسائر

نسبة توزيع الأرباح والخسائر هي النسبة التي يوزع بها الربح أو الخسارة بين الشركاء.

مثال: اتفق عمر يونس على التوزيع بنسبة (٢ : ١) إذا كان الربح ٣٠,٠٠٠، يحصل عمر على ٢٠,٠٠٠ يونس على ١٠,٠٠٠

إذا لم توجد اتفاقية شراكة، يوزع الربح بالتساوي. فإذا بلغ الربح ٣٠,٠٠٠ دون اتفاق، يحصل كل من عمر ويونس على ١٥,٠٠٠.

وتوزع الخسائر بالنسبة نفسها. فإذا كانت النسبة ٣ : ٢ والخسارة ١٠,٠٠٠، يتحمل الشريك الأول ٦,٠٠٠ والثاني ٤,٠٠٠.

تمرين - بم تفسر ؟

ما نسبة توزيع الأرباح؟

ماذا يحدث عند عدم وجود اتفاقية شراكة ؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

خطوات توزيع الربح

١ . اكتب إجمالي الربح.

٢ . اجمع أجزاء النسبة.

٣. وزع الربح وفق أجزاء النسبة.

مثال: الربح ٤٠,٠٠٠ والنسبة ٣ : ١، ومجموع الأجزاء ٤ .

يحصل الشريك الأول على (٣ ÷ ٤) × ٤٠,٠٠٠ = ٣٠,٠٠٠،

والثاني على (١ ÷ ٤) × ٤٠,٠٠٠ = ١٠,٠٠٠ .

رؤية الأساسية

الا يتم توزيع الربح عشوائيًا، بل وفق هيكل متفق عليه لتحقيق العدالة.

تدريبات توزيع الأرباح والخسائر

١ . يتقاسم علي وعمر الربح بنسبة (٢ : ١)، والربح ٤٥,٠٠٠ .

احسب نصيب كل شريك.

٢ . تتقاسم سارة وسما الربح بالتساوي، والربح ٣٦,٠٠٠.

احسب نصيب كل منهما.

٣. يتقاسم ثلاثة شركاء الربح بنسبة (٣ : ٢ : ١)، والربح

٦٠,٠٠٠ . احسب نصيب كل شريك.

٤ . يتقاسم شريكان خسارة قدرها ٢٥,٠٠٠ بنسبة (٤ : ١).

احسب نصيب كل منهما.

٥ . حققت شركة ربحًا قدره ٥٠,٠٠٠ ويوزع بنسبة (٥ : ٣).

احسب نصيب كل شريك وفسر سبب حصول أحدهما على مبلغ أكبر.

تمرين- بم تفسر ؟

كيف توزع الخسائر بين الشركاء ؟

لماذا يجب الاتفاق على نسبة توزيع الربح ؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

فائدة رأس المال والرواتب١) طريقة القسط الثابت

قد يستثمر الشركاء مبالغ مختلفة من رأس المال أو يقدمون مستويات مختلفة من الجهد. وإذا وزع الربح بالنسبة فقط فقد لا يبدو عادلًا، ولذلك تجرى تعديلات قبل توزيع الربح المتبقي.

تمرين- بم تفسر؟

لماذا تمنح فائدة على رأس المال للشركاء؟

الفكرة الأساسية

يعدل الربح أولًا، ثم يوزع الربح المتبقي.

فائدة رأس المال

يحصل الشريك على فائدة وفق رأس المال المستثمر مكافأةً للاستثمار، وتعد توزيعًا للربح. فإذا كان رأس المال ١٠٠,٠٠٠ ومعدل الفائدة ١٠٪، بلغت الفائدة ١٠,٠٠٠.

راتب الشريك

قد يُخصص للشريك راتبٌ مقابل عمله، لكنه لا يُعد مصروفًا تشغيليًا على المنشأة، بل تخصيصًا من الربح. مثال: راتب الشريك ٢٠,٠٠٠.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

التسويات بين الشركاء

١ . ابدأ بإجمالي الربح.

٢ . اطرح فائدة رأس المال ورواتب الشركاء.

٣. احسب الربح المتبقي.

٤ . وزع الربح المتبقي وفق النسبة.

مثال(١) : الربح ٦٠,٠٠٠، ورأس مال الشريك أ ١٠٠,٠٠٠، ورأس مال الشريك ب ٥٠,٠٠٠، وفائدة رأس المال ١٠٪، وراتب الشريك أ ١٠,٠٠٠، ونسبة التوزيع(٢ : ١).

فائدة(أ) = ١٠,٠٠٠، وفائدة(ب) = ٥,٠٠٠.

إجمالي التسويات = ١٠,٠٠٠ + ٥,٠٠٠ + ١٠,٠٠٠ = ٢٥,٠٠٠. الربح المتبقي = ٦٠,٠٠٠ – ٢٥,٠٠٠ = ٣٥,٠٠٠.

يحصل أ على (٢ ÷ ٣) × ٣٥,٠٠٠ = ٢٣,٣٣٣،

ويحصل ب على (١ ÷ ٣) × ٣٥,٠٠٠ = ١١,٦٦٧.

مثال(٢) : الربح ٩٠,٠٠٠، ورأس مال عمر أ ١٥٠,٠٠٠، ورأس مال يونس ٧٥,٠٠٠، وفائدة رأس المال ١٠٪، وراتب الشريك يونس ١٥,٠٠٠، ونسبة التوزيع(١ : ١).

فائدة عمر = ١٥٠,٠٠٠ × ١٠٪=١٥,٠٠٠

فائدة يونس = ٧٥,٠٠٠ × ١٠٪=٧,٥٠٠

الربح المتبقي = ٩٠,٠٠٠ – (١٥,٠٠٠+٧,٥٠٠+١٥,٠٠٠)

= ٥٢,٥٠٠

تمرين- بم تفسر ؟

هل تجرى التسويات قبل توزيع الربح أم بعده ؟

لماذا لا تعد رواتب الشركاء مصروفات ؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الشريك	الفائدة	الراتب	توزيع المتبقى	الاجمالى
عمر	١٥,٠٠٠	----	٢٦,٢٥٠	٤١,٢٥٠
يونس	٧,٥٠٠	١٥,٠٠٠	٢٦,٢٥٠	٤٨,٧٥٠

التوزيع النهائى للأرباح الحسابات الجارية

تمرين- بم تفسر ؟

هما الغرض من الحساب الجارى للشريك؟

التوزيع النهائى للأرباح والحسابات الجارية

الشريك	الفائدة	الراتب	توزيع المتبقى	الاجمالى
(ا)	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢٣,٣٣٣	٤٣,٣٣٣
(ب)	٥,٠٠٠	-----	١١,٦٦٧	١٦,٦٦٧
الاجمالى			٣٥,٠٠٠	٦٠,٠٠٠

بدلًا من تغيير حسابات رأس المال، تسجل التعديلات في الحسابات الجارية للشركاء. وتسجل بهذه الحسابات نصيب الربح وفائدة رأس المال والرواتب والمسحوبات، وتبين الرصيد الجارى للشريك داخل الشركة.

تدريب فائدة رأس المال

الربح ٤٠,٠٠٠، ورأس مال أ ٨٠,٠٠٠، ورأس مال ب ٤٠,٠٠٠، ومعدل الفائدة ١٠٪، ونسبة التوزيع (١ : ١)

احسب فائدة كل شريك وإجمالي الفائدة والربح المتبقي، ثم وزع الربح المتبقي.

البيان	المبلغ
الربح	
يطرح : فائدة (أ)	
يطرح فائدة : (ب)	
الربح المتبقى	

الشريك	الفائدة	توزيع الربح المتبقى	الاجمالى
(أ)			
(ب)			

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

تدريبات لتسويات الأرباح بأثر الرواتب

الربح ٥٠,٠٠٠، وراتب أ ٨,٠٠٠، ونسبة توزيع الربح ٣ : ٢. اطرح الراتب، واحسب الربح المتبقي ووزعه، ثم احسب إجمالي ما يحصل عليه كل شريك.

البيان	المبلغ
الربح	
يطرح : الراتب (أ)	
الربح المتبقى	

الشريك	الفائدة	توزيع الربح المتبقى	الاجمالى
(أ)			
(ب)			

تسويات الأرباح بأثر الرواتب وفوائد رأس المال

الربح ٧٠,٠٠٠،ورأس مال (أ) ١٠٠,٠٠٠ ورأس مال (ب) ٥٠,٠٠٠ ومعدل الفائدة ١٠ ٪، راتب (ب) ١٠,٠٠٠ ونسبة توزيع الربح (٢ : ١).احسب الفائدة ة وإجمالي التسويات والربح المتبقى ثم وزعه واحسب اجمالى ما يحصل عليه كل شريك.

البيان	المبلغ
الربح	
يطرح : فائدة (أ)	
يطرح فائدة : (ب)	
يطرح راتب (ب)	
الربح المتبقى	

الشريك	الفائدة	توزيع الربح المتبقى	الاجمالى
(أ)			
(ب)			

ما المعاملات التى تسجل فى الحساب الجارى

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

تطبيق شامل

الربح ٩٠,٠٠٠، ورأس مال(أ)١٢٠,٠٠٠، ورأس مال (ب) ٦٠,٠٠٠، ومعدل الفائدة ١٠٪، وراتب(أ) ١٢,٠٠٠، ونسبة التوزيع (٣ : ١). احسب فائدة رأس المال، واطرح التسويات، واحسب الربح المتبقي ووزعه، ثم حدد إجمالي ما يحصل عليه كل شريك.

البيان	المبلغ
الربح	
يطرح : فائدة (أ)	
يطرح فائدة : (ب)	
يطرح راتب (أ)	
الربح المتبقى	

تفسير وتحد امتحاني

فسر لماذا تمنح فائدة رأس المال قبل توزيع الربح، ولماذا لا تعامل رواتب الشركاء كمصروفات عادية، وكيف تزيد التسويات عدالة التوزيع، وما نتيجة توزيع الربح قبل إجراء التسويات.

تحد امتحاني

الربح ١٠٠,٠٠٠، ورأس مال (أ) ١٥٠,٠٠٠، ورأس مال (ب)٥٠,٠٠٠، ومعدل الفائدة ١٠٪، وراتب(ب) ١٥,٠٠٠، ونسبة التوزيع ٤ : ١. احسب الفائدة وإجمالي التسويات والربح المتبقي وتوزيعه والمبالغ النهائية المستحقة للشريكين.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

رؤية تدريبية

ابدأ بالربح، ثم اطرح التسويات، ووزع الربح المتبقي، واحسب الإجماليات.

الشهرة والتغيرات في عقد الشراكة

قد ينضم شريك جديد أو ينسحب شريك قائم أو تتغير نسبة توزيع الربح المتبقى، وعندئذ يجب تعديل المركز المالي بعدالة.

الفكرة الأساسية

عند تغير الشراكة يجب إعادة حساب قيمة المنشأة وتقدير وتحديد حقوق كل شريك.

إذا كان صافي الأصول ١٠٠,٠٠٠ والقيمة السوقية ١٣٠,٠٠٠، بلغت الشهرة ٣٠,٠٠٠. وعند انضمام شريك جديد يستفيد من سمعة المنشأة القائمة، ولذلك ينبغي تعويض الشركاء الحاليين. ويقدم الشريك الجديد رأس مال، وتتغير نسبة توزيع الربح، وقد تعدل الشهرة.

تمرين - بم تفسر ؟

ماذا تمثل الشهرة ؟

متى تحسب الشهرة ؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

تعديل الشهرة وتغير الشركاء القدامى

يعوض الشريك الجديد الشركاء القائمين عن الشهرة، ويكون ذلك عادة بقيدها لحساباتهم وفق نسبة التوزيع القديمة.

وعند انسحاب شريك يحسب نصيبه من الشركة، ويدفع له رأس ماله ونصيبه من الشهرة، ويعدل الشركاء الباقون نسبتهم. ويجب أن يحصل الشريك المنسحب على نصيبه العادل من قيمة المنشأة.

وقد يتفق الشركاء على تغيير النسبة حتى دون انضمام أو انسحاب، مما قد يتطلب تعديل الشهرة وإعادة حسابات رأس المال بعد التغيير.

مثال: يقتسم الشريكان (أ وب)الأرباح بالتساوي، وتبلغ الشهرة ٢٠,٠٠٠، ثم ينضم شريك جديد. يخصص لكل من (أ وب) ١٠,٠٠٠ من الشهرة.

تمرين- بم تفسر ؟

من المستفيد من الشهرة في الشراكة؟

تدريبات المخصص

١. الشهرة ٣٠,٠٠٠، ويتقاسم أ وب الأرباح بنسبة ٢ : ١. وزع الشهرة بينهما.

٢. الشهرة ٢٤,٠٠٠، ويتقاسم ثلاثة شركاء الأرباح بنسبة ٣ : ٢ : ١. وزع الشهرة بينهم.

٣. يتقاسم (أ وب)الأرباح بالتساوي، والشهرة ٤٠,٠٠٠، ثم ينضم (ج). وزع الشهرة بين أ وب، وفسر لماذا لا يحصل (ج) على نصيب منها.

٤. يتقاسم أ وب وج الأرباح بنسبة ٣ : ٢ : ١، والشهرة ٦٠,٠٠٠، ثم ينسحب ج. احسب نصيبه من الشهرة وفسر المعالجة.

٥. عرّف الشهرة، وفسر أهميتها عند انضمام شريك، وسبب استحقاق الشريك المنسحب نصيبه منها، وأثر تغير الشراكة في توزيع الربح.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

تطبيق متكامل (التغيرات) في عقد الشراكة

في الشراكات الواقعية تجتمع نسبة توزيع الربح، وفائدة رأس المال والرواتب، وتغير الشركاء، والشهرة في وقت واحد. لذلك تجمع محاسبة الشراكة بين الحساب والاتفاق والعدالة.

دراسة حالة:

يدير حسن ومريم شركة تجارية صغيرة ويوزعان الربح بنسبة (٢ : ١ .) وبعد سنة ناجحة قررا التوسع، ورغب يوسف في الانضمام. وفي الوقت نفسه اكتسبت المنشأة سمعة قوية، ويرى حسن أنه يعمل أكثر، بينما ترى مريم أن مساهمتها الرأسمالية أهم. أوضح المحاسب ضرورة انعكاس هذه العوامل كلها في الحسابات.

تمرين- تقويم تكويني

لماذا تجرى التعديلات قبل توزيع الربح ؟

بيانات الحالة

ربح السنة ١٢٠,٠٠٠ . رأس مال حسن ١٥٠,٠٠٠، ورأس مال مريم ٩٠,٠٠٠، ومعدل فائدة رأس المال ١٠٪، وراتب حسن ١٥,٠٠٠، ونسبة التوزيع بين حسن ومريم ٢ : ١ . ينضم يوسف إلى المنشأة، وتبلغ الشهرة ٦٠,٠٠٠ .

لماذا تعدل الحسابات عند تغير الشراكة ؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

مهام الطالب والتأمل

١ . احسب فائدة رأس المال لحسن ومريم، واطرح الراتب، واحسب الربح المتبقي ووزعه.

٢ . أعد جدول التوزيع النهائي موضحًا الفائدة والراتب ونصيب الربح والإجمالي.

٣ . وزع الشهرة بين حسن ومريم وفسر لماذا لا يحصل يوسف نصيب منها.

٤ . حدد الشريك الأكثر استفادة من التسويات، وقيّم عدالة التوزيع، وفسر كيف تعكس الشهرة قيمة المنشأة.

يشعر حسن بالرضا لأن رأس ماله الأعلى وراتبه منحاه نصيبًا أكبر، بينما ترى مريم أن نصيبها صغير رغم مساهمتها المهمة. فيدركان أن التوزيع يعتمد على الاتفاق لا على الجهد أو التصور وحدهما. وعند انضمام يوسف يوضح المحاسب أن الشهرة تخص الشريكين القدامى لأنهما بنيا المنشأة، وأن الانضمام يعني قبول القيمة التي أنشأها الآخرون.

تمرين- بم تفسر ؟

١ . كيف تؤثر تغيرات الشراكة في العدالة ؟

لماذا تمنح الشهرة للشركاء القائمين فقط ؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

قوالب الطالب والخلاصة

يتفق الشركاء في نهاية العملية على أن المحاسبة ساعدتهم في فهم العدالة وتجنب النزاع واتخاذ قرارات واضحة؛ فهي تدير العلاقات من خلال هيكل منظم، ولا تقتصر على الأرقام.

تسوية الربح	المبلغ
الربح	
يطرح : فائدة حسن	
يطرح فائدة مريم	
يطرح راتب حسن	
الربح المتبقي	

الشريك	نصيب الشهرة
حسن	
مريم	

خلاصة أساسية

تضمن محاسبة الشراكة أن تعكس النتائج المالية الاتفاقات والمساهمات والتغيرات، لا مجرد حساب الربح.

ما دور المحاسبة في حل خلافات الشركاء؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الحكم والاستدلال

تجمع الشراكة أشخاصًا يقدم كل منهم رأس مال أو وقتًا أو جهدًا مختلفًا، ويعتمدون على التعاقد والثقة. ويوزع الربح وفق قواعد قد تشمل نسب التوزيع وفائدة رأس المال والرواتب وتعديلات الشهرة. تبدو العملية منظمة، لكن قد يختلف الشركاء في تقدير ما إذا كانت النتيجة تعكس مساهمة كل منهم؛ فالجهد والمخاطرة والمشاركة لا تقاس دائمًا بالكامل.

السؤال

هل تضمن العقود الشراكة العدالة في توزيع الربح، أم تنتج نتائج قد تظل غير متساوية في نظر الشركاء؟

المطلوب تقييم ما إذا كانت الاتفاقيات تضمن العدالة، لا بيان ضرورتها فقط. فهي تعتمد على النسب المتفق عليها ورأس المال وفائدته والرواتب والشهرة، لكنها قد لا تقيس كل اختلاف في الجهد والمخاطرة والزمن، وقد يطبق شريكان الاتفاق نفسه ويظل أحدهما يرى النتيجة غير عادلة.

القضية المركزية

هل تضمن عقود الشراكة نتائج عادلة، أم تنتج نتائج منظمة قد تظل غير متساوية في نظر الشركاء؟

يمكن الاستناد إلى: نسب توزيع الأرباح؛ فائدة رأس المال؛ رواتب الشركاء؛ الحسابات الجارية؛ الشهرة؛ انضمام الشركاء وانسحابهم؛ رأس المال مقابل الجهد؛ والعدالة مقابل المساواة.

يجوز القول إن التعاقدات تحقق العدالة بهيكل واضح، أو إن القواعد الثابتة لا تستطيع تحقيق العدالة كاملة. وكلا الموقفين مقبول إذا دعم باستدلال واضح.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

إطار كتابة الحكم والاستدلال

ينبغي للاستجابة القوية أن تشرح توزيع الربح، وتقيم محاولة التعاقدات لتحقيق العدالة، وتناقش اختلاف مساهمات الشركاء وحدود القواعد، وتعرض حجة مضادة، وتنتهي بحكم متوازن ومبرر.

القسم	المطلوب	السؤال الموجّه
المقدمة	تعريف العدالة في الشراكة	ماذا تعني العدالة هنا؟
الحجة الأولى	شرح كيف تحقق التعاقدات العدالة	كيف تضمن القواعد توزيعًا منظمًا؟
الحجة الثانية	شرح حدود التعاقدات	لماذا قد يشعر الشركاء بعدم المساواة؟
التقييم	مقارنة الرأيين	هل يمكن تحقيق العدالة كاملة؟
الخاتمة	حكم متوازن	هل تكفي التعاقدات لتحقيق العدالة؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

سلم التقدير

الدرجة الكلية: ٢٠

المعيار	ممتاز (٤)	جيد (٣)	نام (٢)	محدود (١)
الاستيعاب المفاهيمى	فهم قوي للتعديلات وبنية التقارير	فهم واضح	استيعاب أساسي	فهم محدود
التحليل العميق	تقييم دقيق للواقع مقابل التفسير	تقييم واضح	وصفي في معظمه	تحليل ضئيل
استخدام أدلة من الوحدة السادسة	دمج التسويات والقوائم والنسب بفاعلية	إشارات ذات صلة	تطبيق محدود	إشارة ضعيفة للمفاهيم
التنظيم والترابط	تسلسل منطقي وحجة مضادة قوية	منظم في معظمه	تدفق ضعيف	غير منظم
الرأى والاستنتاج	حكم متوازن ومبرر وناضج	واضح لكنه محدود	غير متطور	بلا سند

تفسير الدرجات: ١٨-٢٠ نضج تحليلي استثنائي؛ ١٤-١٧ استدلال قوي؛ ١٠-١٣ فهم ملائم بعمق محدود؛ ٦-٩ استيعاب أساسي مع فجوات؛ ٠-٥ استدلال محدود وبنية غير كافية.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

استجابة نموذجية

تحدد عقود الشراكة كيفية توزيع الربح من خلال نسب التوزيع وفائدة رأس المال ورواتب الشركاء. ويرى البعض أنها تضمن العدالة، بينما يرى آخرون أن النتائج قد تظل غير متساوية في نظر الشركاء

من ناحية، تحقق عقود الشراكة قدرًا من العدالة بتوفير قواعد واضحة؛ فالنسب تنظم التوزيع، وفائدة رأس المال تكافئ من يستثمر أكثر، والرواتب تكافئ من يقدم جهدًا أكبر، مما يعكس اختلاف المساهمات ويقلل النزاع.

ومن ناحية أخرى، لا تضمن عقود الشراكة العدالة دائمًا؛ فقد يقدم الشركاء خبرة أو قرارات أو مخاطر يصعب قياسها. وحتى مع الالتزام بالاتفاق قد يرى البعض أن النتيجة لا تعكس مساهمته، كما أن الاتفاق ثابت بينما تتغير الظروف.

وخلاصة القول إن اتفاقيات الشراكة تقدم إطارًا منظمًا يحسن العدالة، لكنها لا تضمنها كاملة لأن المساهمات البشرية معقدة ولا تقاس دائمًا بدقة. ولذلك تعتمد العدالة أيضًا على التفاهم والثقة المتبادلة.

تتميز الاستجابة بفهم العدالة والإدراك، والتوازن بين الرأيين، وتطبيق مفاهيم النسب والرواتب والفائدة، وبنية منطقية، وخاتمة مبررة تظهر التحليل والتقييم والحكم.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الوحدة التاسعة

الشركات ذات المسئولية المحدودة والمنظمات غير الهادفة للربح

الفكرة الكبري:

لا تنشأ جميع المنظمات للغرض نفسه.

السؤال الأساسي:

كيف يستطيع المحاسبون إعادة تكوين معلومات مالية موثوقة عندما تكون السجلات غير مكتملة أو تظهر فروق؟

المفاهيم الأساسية:

الشركة ذات المسئولية المحدودة ؛ رأس مال الأسهم؛ توزيعات الأرباح؛ الاحتياطيات؛ القوائم المالية للشركة؛ المنظمة غير الهادفة للربح؛ حساب المقبوضات والمدفوعات؛ حساب الإيرادات والمصروفات؛ والفائض أو العجز.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الفكرة الأساسية للوحدة

لا تنشأ جميع المنظمات للغرض نفسه؛ فبعضها يهدف إلى تحقيق الربح لأصحابه، وبعضها يخدم غرضًا اجتماعيًا أو ثقافيًا أو مجتمعيًا. وتُقسم ملكية الشركة ذات المسئولية المحدودة إلى أسهم ؛ وتوزع الأرباح على المساهمين، بينما تستخدم المنظمة غير الهادفة للربح دخلها لدعم أنشطتها بدلًا من توزيعة على الملاك. لذلك يجب أن تعكس المحاسبة الغرض المختلف وكيفية إدارة الموارد وتوزيعها.

كيف نقيس نجاح منظمة لا تهدف إلى الربح؟

دراسة حالة: منظمتان وغرضان مختلفان

لاحظت نور اختلاف منظمتين في مجتمعها. تجمع شركة تكنولوجيا الأموال ببيع الأسهم للمستثمرين، وتعلن الربح وتدفع توزيعات للمساهمين وتحتفظ بجزء للنمو. أما النادي الرياضي المحلي فيجمع اشتراكات الأعضاء والتبرعات وينظم الأنشطة المجتمعية، ولا يعلن ربحًا بل يحسب فائضًا أو عجزًا. وتساءلت نور: لماذا تستخدمان حسابات مختلفة؟ ومن يستفيد من نتائج كل منهما؟ وكيف تقاس النجاحات عندما لا يكون الربح هو الهدف؟

تمرين – تقويم تكويني

١. ما الفرق الأساسي بين المنشأة والمنظمة غير الهادفة للربح؟
٢. من يحصل على ربح الشركة؟
٣. لماذا لا تركز المنظمة غير الهادفة للربح على الربح؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

مفاهيم أساسية للمنشآت الهادفة للربح :

ما المقصود بالمسؤولية المحدودة؟

يتم تحديد التوزيعات النقدية من الرئيسية في ضوء عدة اعتبارات مثل:

١- مقدار الأرباح.

٢- احتياج الشركة للنقدية .

٣- خطط النمو والتوسع المستقبلية.

٤- خطط احلال وتجديد الأصول.

٥- توزيعات الأعوام السابقة.

وتأخذ الإدارة هذه الاعتبارات في الحسبان؛ وبناء على ذلك تقدم مقترح التوزيع لأصحاب الشركة لإقراره أو رفضه أو تعديله.

الشركات ذات المسئولية المحدودة

تحتاج بعض المنشآت إلى مبالغ كبيرة للنمو، فبدلاً من الاعتماد على مالك واحد أو شركاء قليلين تجمع المال من مستثمرين كثيرين، وتسمى شركات ذات مسؤولية محدودة

الفكرة الأساسية

يملك المساهمون شركة ذات مسؤولية محدودة ، وتقسم الملكية إلى أسهم.

الشركة ذات المسئولية المحدودة لها شخصية قانونية مستقلة عن ملاكها، ويسمى ملاكها مساهمين ويتمتعون بمسؤولية محدودة؛ فلا يتحمل المساهم إلا بمقدار استثماره ولا يفقد أصوله الشخصية إذا فشلت الشركة.

تجمع الشركة الأموال ببيع الأسهم، ويسمى المال الناتج رأس مال الأسهم. مثال: إصدار ١٠,٠٠٠ سهم قيمة كل منها ١٠؛ فيبلغ رأس مال الأسهم ١٠٠,٠٠٠

تمرين – تقويم تكويني

١. ما الشركة ذات المسئولية المحدودة ؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

المساهمون والتوزيعات والاحتياطيات

يمتلك المساهم جزءًا من الشركة، ويحصل على نصيب من الربح، وقد لا يشارك في الإدارة اليومية. وعندما تحقق الشركة ربحًا قد توزع جزءًا منه على المساهمين، ويسمى توزيعات الأرباح. فإذا كان الربح ٥٠,٠٠٠ والتوزيعات ٢٠,٠٠٠، يحصل المساهمون على ٢٠,٠٠٠.

لا يوزع الربح كله؛ فقد تحتفظ الشركة بجزء يسمى احتياطيًا للتوسع وإدارة المخاطر المستقبلية وتقوية مركزها المالي.

وجه المقارنة	الشراكة	الشركة المحدودة
الملكية	الشركاء	المساهمون
توزيع الربح	وفق الاتفاق	توزيعات أرباح
المسئولية	غير محدودة غالبًا	محدودة
الإدارة	يديرها الملاك أو أحدهم	قد ينفصل المديرون عن الملاك

رؤية أساسية

يمكن فصل الملكية عن الإدارة، ويوزع الربح وفق الأسهم لا وفق الجهد.

تمرين – تقويم تكويني

١. ما المقصود برأس المال ؟

ما رأس مال الأسهم؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

تدريبات رأس المال والتوزيعات

التمرين الأول

أصدرت شركة ٥,٠٠٠ سهم قيمة كل منها ٢٠.

البيان	المبلغ
عدد الأسهم	-------
قيمة السهم	-------
رأس مال الأسهم	------- ---

كيف يتم تحديد مبلغ توزيعات النقدية في الشركات ذات المسئولية المحدودة ؟ وهل قد تختلف قواعد توزيع من شركة لأخرى، ومن فترة لأخرى؟

التمرين الأول

حققت شركة ربحًا ٨٠,٠٠٠ ودفعت توزيعات ٣٠,٠٠٠.

احسب المبلغ الموزع والمبلغ المحتفظ به احتياطيًا.

البيان	المبلغ
الربح	----------
يطرح : التوزيعات	--- ---- ---
الاحتياطيات	------- -- --

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

توزيعات السهم و تطبيق متعدد الخطوات

التمرين الثالث

لدى الشركة ١٠,٠٠٠ سهم، وتوزيعات السهم

٢ . احسب إجمالي التوزيعات.

التمرين الرابع

جمعت الشركة رأس مال أسهم ٢٠٠ , ٠٠٠، وحققت ربحًا ٦٠ , ٠٠٠، ودفعت توزيعات ٢٥ , ٠٠٠ . حدد رأس مال الأسهم، واحسب الاحتياطيات، ونسبة الربح الموزع.

البيان	المبلغ
الربح	-------
يطرح : التوزيعات	-------
الاحتياطيات	-------

النسب والمقارنة

نسبة التوزيعات = (التوزيعات ÷ الربح) × ١٠٠ .

التمرين الخامس

حققت الشركتان أ وب ربحًا قدره ١٠٠,٠٠٠ لكل منهما.
دفعت أ توزيعات ٤٠,٠٠٠ ودفعت ب ٧٠,٠٠٠. احسب احتياطيات الشركتين وحدد أيهما يحتفظ بربح أكبر وأيهما يدفع أكثر للمساهمين.

الشركة	الربح	التوزيعات	الاحتياطيات
أ	-------	-------	-------
ب	-------	-------	-------

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

حالة تطبيقية:

أصدرت شركة ٨,٠٠٠سهم بسعر ١٥للسهم.

وفي نهاية السنة بلغ الربح٩٦,٠٠٠وتوزيعات السهم

٣. احسب رأس مال الأسهم وإجمالي التوزيعات والاحتياطيات ونسبة الربح الموزع.

الخطوة	البيان	المبلغ
١	رأس مال الأسهم	-------
٢	إجمالي التوزيعات	-------
٣	الاحتياطيات	-------
٤	نسبة التوزيع	-------

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القوائم المالية للشركات :

تعد الشركات القوائم المالية لإظهار بالأداء والمركز المالي من أصول والتزامات، ولإعلام المساهمين والمستثمرين. وهي تشبه القوائم السابقة، لكن يجب أن توضح أيضًا كيفية توزيع الربح .

الفكرة الأساسية

لا تعرض القوائم المالية للشركة الربح فقط، بل كيفية استخدامه.

تعد الشركة قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. وتعرض قائمة الدخل الإيرادات والمصروفات وربح السنة، ثم يُحدد أوجة التصرف في الربح بعد حسابه ، سواء توزيعة أم الأحتفاظ به الربح بعد حسابه.

قائمة الدخل	المبلغ
الإيرادات	-------
يطرح: المصروفات	-------
ربح السنة	-------

أهم خصائص الشركات ذات المسئولية المحدودة ؟

ما المعادلة المستخدمة لحساب الربح من السجلات غير المكتملة؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

تخصيص الربح و المركز المالي

الفرق بين الاحتياجات و الارباح المحتجزة؟

يقسم الربح بين توزيعات الأرباح والاحتياطيات. فإذا كان الربح ٨٠,٠٠٠ والتوزيعات ٣٠,٠٠٠، يكون الربح المحتجز ٥٠,٠٠٠.

تعرض قائمة المركز المالي الأصول والخصوم وحقوق الملكية وفق المعادلة: الأصول = الخصوم + حقوق الملكية. وتشمل حقوق الملكية في الشركة رأس مال الأسهم والأرباح المحتجزة أو الاحتياطيات.

الأصول	المبلغ	حقوق الملكية والالتزامات	المبلغ
أصول غير متداولة	-------	رأس مال الأسهم	-------
أصول متداولة	-------	الاحتياطيات	-------
	-------	الخصوم	-------

تمرين – تقويم تكويني

١. ما المقصود بالارباح المحتجزة ؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

من منشأة فردية إلى شركة ذات مسئولية محدودة

في المنشأة الفردية يخص الربح مالكًا واحدًا، أما في الشركة ذات المسئولية المحدودة فيوزع جزء منه ويحتفظ بالباقي.

الإيرادات ١٨٠,٠٠٠، والمصروفات ١٢٠,٠٠٠، والتوزيعات ٢٠,٠٠٠. احسب الربح والأرباح المحتجزة، وحدد ما استجد مقارنة بالمنشأة الفردية.

قائمة الدخل	المبلغ
الإيرادات	-------
يطرح: المصروفات	-------
الربح	-------

توزيع الربح	المبلغ
الربح	-------
يطرح: : التوزيعات	-------
الأرباح المحتجزة	-------

فهم استخدام الربح

في المنشأة الفردية كان الربح النتيجة النهائية، أما في الشركة ذات المسئولية المحدودة فهو نقطة بداية للتوزيع. إذا كان الربح ٩٠,٠٠٠ والتوزيعات ٣٠,٠٠٠، فاحسب الأرباح المحتجزة وفسر سبب عدم توزيع الربح كاملًا.

البيان	المبلغ
الربح	-------
يطرح: التوزيات	-------
الأرباح المحتجزة	-------

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

المركز المالي للشركة

تعرض المنشأة الفردية رأس مال مالك واحد، أما الشركة نات المسئولية المحدودة فتعرض رأس مال الأسهم والاحتياطيات.

إذا كانت الأصول غير المتداولة ١٥٠,٠٠٠، والأصول المتداولة ٥٠,٠٠٠، والخصوم ٦٠,٠٠٠، ورأس مال الأسهم ١٠٠,٠٠٠، فاحسب إجمالي الأصول والاحتياطيات وحدد الفرق عن المنشأة الفردية.

حساب الأصول	المبلغ	حساب حقوق الملكية	المبلغ
أصول غير متداولة	-------	إجمالي الأصول	-------
أصول متداولة	-------	يطرح: الالتزامات	-------
إجمالي الأصول	-------	حقوق الملكية	-------
		يطرح: رأس مال الأسهم	-------
		الاحتياطيات	-------

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

هيكل الشركة المسئولية المحدودة الكامل

الإيرادات ٢٢٠,٠٠٠، والمصروفات ١٥٠,٠٠٠، والتوزيعات ٢٥,٠٠٠، ورأس مال الأسهم ١٤٠,٠٠٠، والخصوم ٥٥,٠٠٠. أعد قائمة الدخل، واحسب الأرباح المحتجزة، ثم أعد قائمة المركز المالي.

المرحلة	البيان	المبلغ
قائمة الدخل	الربح	
التوزيع	الأرباح المحتجزة	
المركز المالي	رأس مال الأسهم	
المركز المالي	الاحتياطيات	
المركز المالي	الخصوم	
المركز المالي	إجمالي الأصول	

المقارنة والتفسير

قارن بين المنشأة الفردية والشركة ذات المسئوولية المحدودة من حيث الملكية واستخدام الربح واسم حقوق الملكية وطريقة توزيع الربح.

إذا أعلنت شركة ربحًا ١٠٠,٠٠٠، وتوزيعات ٤٠,٠٠٠، وأرباحًا محتجزة ٦٠,٠٠٠، فاحسب نسبة الربح الموزع ونسبة الربح المحتجز، وفسر أهمية القرار لمستقبل الشركة.

البيان	المبلغ
التوزيعات	-------
الربح	-------
نسبة التوزيع	-------
نسبةالأرباح المحتجزة	-------

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

المنظمات غير الهادفة للربح

لا تهدف جميع المنظمات إلى الربح؛ فقد تنشأ لخدمة المجتمع أو تقديم الخدمات أو دعم أنشطة اجتماعية أو ثقافية أو رياضية. ومن أمثلتها الأندية الرياضية والجمعيات الخيرية والمدارس والمراكز المجتمعية.

الفكرة الأساسية

تركز المنظمة غير الهادفة للربح على تقديم خدمة ، تسعي الي تحقيق ربح ولا تستخدم النظام نفسه الذي تستخدمه الشركات، بل تبدأ بحساب بسيط هو حساب المقبوضات والمدفوعات.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

حساب المقبوضات والمدفوعات

هو ملخص لجميع عاملات النقدية المقبوضة والمدفوعة خلال فترة. ويشمل جميع المعاملات النقدية، ولا يميز بين البنود الإيرادية والرأسمالية، ولا يطابق الدخل بالفترة الزمنية، ويشبه ملخص دفتر النقدية. لذلك يعرض حركة النقدية لا الأداء المالي.

مثال:بلغت في أحد النوادي الرياضية اشتراكات أعضاء ٢٠,٠٠٠ و محصلة تبرعات ١٠,٠٠٠، وإيجار مدفوع ٨,٠٠٠ومعدات ١٢,٠٠٠. حساب المقبوضات و المدفوعات.

المقبوضات	المبلغ	المدفوعات	المبلغ
اشتراكات أعضاء	٢٠,٠٠٠	إيجار	٨,٠٠٠
تبرعات	١٠,٠٠٠	معدات	١٢,٠٠٠

ما حساب المقبوضات والمدفوعات ؟

مفاهيم أساسية

المصروفات / النفقات الإيرادات:

هي نفقات تخص فترة مالية واحدة آو جزء منها وتحافظ علي الطاقة الإنتاجية ويطلق عليها مصروفات تشغيلية مثل مرتبات ، إيجار.

المصروفات / النفقات الرأسمالية:

هي نفقات تخص آكثر من فترة مالية وتؤدي إلى زيادة الطاقة الانتاجية؛ ويحسب لها إهلاك (للأصول القابلة للإهلاك) ويطلق عليها مصطلح أصول مثل: الآلات والمعدات والمباني والأثاث والسيارات .

تمرين – تقويم تكويني

١. ما المنظمة غير الهادفة للربح ؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

إعداد الحساب الأساسي

(حساب المقبوضات و المدفوعات)

لم يعد التركيز على الربح، بل على حركة النقدية. المقبوضات: اشتراكات ١٥,٠٠٠ وتبرعات ٥,٠٠٠. المدفوعات: إيجار ٦,٠٠٠ ومعدات ٤,٠٠٠. أعد حساب المقبوضات والمدفوعات.

المقبوضات	المبلغ	المدفوعات	المبلغ
-------	-------	-------	-------
-------	-------	-------	-------

تمرين – تقويم تكويني

١. ماذا يعرض هذا الحساب المقبوضات و المدفوعات؟

٢. لماذا لا يعرض الربح؟

كيف يختلف عن حسابات الشركات ذات المسئولية المحدودة ؟

تصنيف المقبوضات والمدفوعات

لا يميز حساب المقبوضات والمدفوعات بين الإيرادي والرأسمالي. صنف البنود التالية إلى مقبوضات أو مدفوعات: تبرع مقبوض؛ شراء معدات؛ اشتراكات أعضاء؛ وسداد الإيجار.

البند	مقبوض أم مدفوع
تبرع مقبوض	-------
شراء معدات	-------
اشتراكات أعضاء	-------
سداد الإيجار	-------

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

ملخص لحساب المقبوضات والمدفوعات كامل

المقبوضات: اشتراكات ٠٠٠ , ٢٥، وتبرعات ٠٠٠ , ٨، ودخل فعاليات ٠٠٠ , ١٢. المدفوعات: إيجار ٠٠٠ , ١٠، ورواتب ٠٠٠ , ١٥، ومعدات ٠٠٠ , ٥ أعد حساب المقبوضات والمدفوعات، واحسب إجمالي كل جانب.

المقبوضات	المبلغ	المدفوعات	المبلغ
اشتراكات	-------	إيجار	-------
تبرعات	-------	رواتب	-------
دخل فعاليات	-------	معدات	-------
الإجمالي	-------	الإجمالي	-------

سؤال شامل

هل يعرض حساب المقبوضات والمدفوعات الربح؟ ولماذا؟ وما الغرض الأساسي منه؟

خلاصة

يعرض حساب المقبوضات والمدفوعات حركة النقدية، ولا يعرض الأداء المالي.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

حساب الإيرادات والمصروفات

يعرض حساب المقبوضات والمدفوعات النقدية المقبوضة والمدفوعة، لكنه لا يوضح جودة أداء المنظمة أو ارتباط الدخل بالسنة الحالية. ولذلك تعد المنظمة غير الهادفة للربح حساب الإيرادات والمصروفات لقياس الأداء.

يعرض الحساب الإيرادات والمصروفات خلال الفترة، وينتهي بفائض أو عجز.

وجه المقارنة	المقبوضات والمدفوعات	الإيرادات والمصروفات
أساس القبض	نقدي	استحقاقي
النطاق	جميع المعاملات	معاملات الفترة الحالية فقط
النتيجة	لا يقيس الأداء	يقيس الأداء من فائض أو عجز

تمرين – تقويم تكويني

١. ماذا يعرض هذا الحساب؟

٢. لماذا لا يعرض الربح؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

مثال ودراسة حالة

إذا كان الدخل ٣٠,٠٠٠ والمصروفات ٢٢,٠٠٠، يكون الفائض ٨,٠٠٠.

دراسة حالة: النادي الرياضي المجتمعي

يريد نادٍ رياضي محلي قياس أداء السنة. أعد أمين الصندوق حساب المقبوضات والمدفوعات، لكن اللجنة تريد معرفة الأداء الحقيقي. المقبوضات: اشتراكات ٤٠,٠٠٠ وتبرعات ١٠,٠٠٠. المدفوعات: إيجار ١٥,٠٠٠ ورواتب ٢٠,٠٠٠ ومعدات ٥,٠٠٠. ويرتبط ٥,٠٠٠ من الاشتراكات بالسنة التالية، كما توجد مصروفات غير مدفوعة قدرها ٣,٠٠٠.

مهام الطالب

١. عدل الإيرادات باستبعاد الاشتراكات المرتبطة بالسنة التالية.

٢. عدل المصروفات بإضافة المصروفات غير المدفوعة.

٣. أعد حساب الإيرادات والمصروفات وحدد الفائض أو العجز.

تعديل الدخل	المبلغ	تعديل المصروفات	المبلغ
الاشتراكات	_____	المصروفات المدفوعة	_____
يطرح: السنة التالية	_____	يضاف: غير المدفوعة	_____
الدخل المعدل	_____	المصروفات المعدلة	_____

كيف يختلف عن حسابات الشركات؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

تدريبات الدخل المعدل

التمرين الأول

الإيرادات ٥٠,٠٠٠ والمصروفات ٣٥,٠٠٠. احسب الفائض.

التمرين الثاني

الاشتراكات إجمالي ٣٠,٠٠٠، منها ٥,٠٠٠ تخص السنة التالية. احسب الايراد المعدل.

البيان	المبلغ
إجمالي الاشتراكات	_____
يطرح: السنة التالية	_____
الإيراد المعدل	_____

تعديل المصروفات وتطبيق شامل

التمرين الثالث

المصروفات المدفوعة ٢٠,٠٠٠ وغير المدفوعة المستحقة ٤,٠٠٠. احسب إجمالي مصروفات الفترة.

التمرين الرابع

الاشتراكات ٦٠,٠٠٠، منها ١٠,٠٠٠ تخص السنة التالية، والمصروفات المدفوعة ٤٠,٠٠٠، وغير المدفوعة ٥,٠٠٠.

عدل الايدادات والمصروفات واحسب الفائض

الحساب النهائي	المبلغ
الدخل المعدل	_____
المصروفات المعدلة	_____
الفائض	_____

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

مقارنة مفاهيمية

وجه المقارنة	المقبوضات والمدفوعات	الإيرادات والمصروفات
الأساس	_____	_____
هل يعرض الأداء؟	_____	_____
هل يشمل تعديلات؟	_____	_____

خلاصة

يعرض حساب المقبوضات والمدفوعات حركة النقدية، بينما يعرض حساب الإيرادات والمصروفات الأداء المالي الحقيقي.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

التفسير المدعوم بالأدلة:

تختلف أهداف المنظمات؛ فبعضها يحقق الربح، وبعضها يقدم الخدمات ويدعم المجتمع. تحسب الشركات الربح وتوزعه على المساهمين أو تحتفظ به للنمو، بينما تستخدم المنظمة غير الهادفة للربح دخلها لدعم أنشطتها. ورغم اتباع قواعد محاسبية منظمة، تظهر أسئلة عن الغرض والأداء والقيمة والأثر.

السؤال

هل يقاس النجاح المالي على أفضل وجه بالربح، أم بمدى فاعلية المنظمة في تحقيق غرضها؟

المطلوب تحديد كيفية أهدافها النجاح، لا المفاضلة بين نوعي المنظمات. ففي الشركات يقاس النجاح غالبًا بالربح والنمو، بينما تقيس المنظمة غير الهادفة للربح نجاحها بالخدمة والأثر. لكن الربح لا يعكس دائمًا القيمة الطويلة الأجل، كما يصعب قياس أثر الخدمة.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القضية المركزية:

هل الربح أفضل مقياس للنجاح، أم ينبغي قياس النجاح بمدى تحقيق المنظمة لغرضها؟

يمكن الاستناد إلى: الربح والتوزيعات؛ الاحتياطيات؛ المساهمون؛ المنظمات غير الهادفة للربح؛ المقبوضات والمدفوعات؛ الإيرادات والمصروفات؛ الفائض والعجز؛ الغرض مقابل الربح؛ والأداء المالي مقابل الأثر الاجتماعي. يجوز القول إن الربح مؤشر واضح وقابل للقياس، أو إن الغرض والأثر مقياسان أكثر دلالة. وكلا الموقفين مقبولين إذا دعم باستدلال واضح وتبرير منطقي.

إطار كتابة الحكم والاستدلال:

ينبغي للاستجابة القوية أن تشرح قياس النجاح بالربح في الشركات، وكيف تقيس المنظمات غير الهادفة للربح النجاح بصورة مختلفة، وتقيم مزايا المقياسين وحدودهما، وتناقش دور الغرض، وتعرض حجة مضادة، وتنتهي بحكم متوازن.

القسم	المطلوب	السؤال الموجّه
المقدمة	تعريف النجاح المالي	ماذا يعني النجاح لكل منظمة؟
الحجة الأولى	الربح مقياس للنجاح	لماذا يفيد الربح؟
الحجة الثانية	الغرض مقياس للنجاح	لماذا قد يكون الأثر أهم؟
التقييم	مقارنة الرأيين	هل يقاس النجاح بطريقة واحدة؟
الخاتمة	تقييم حكم متوازن	ما المقياس الأنسب بشكل عام

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

سلم التقدير :

الدرجة الكلية: ٢٠.

المعيار	ممتاز (٤)	جيد (٣)	نام (٢)	حدود (١)
الفهم الاستيعابي المفاهيمي	فهم قوي للتعديلات وبنية التقارير	فهم واضح	استيعاب أساسي	فهم محدود
التحليل العميق	تقييم دقيق للواقع والتفسير	تقييم واضح	وصفي غالبًا	تحليل ضئيل
استخدام أدلة الوحدة التاسعة	دمج التعديلات والقوائم والنسب بفاعلية	إشارات ذات صلة	تطبيق محدود	إشارة ضعيفة
التنظيم والترابط	تسلسل منطقي وحجة مضادة قوية	منظم غالبًا	تدفق ضعيف	غير منظم
الاستنتاج والحكم	متوازن ومبرر وناضج	واضح لكنه محدود	غير متطور	خاتمة بلا سبب أو دليل

تفسير الدرجات: ٢٠–١٨ نضج تحليلي استثنائي؛ ١٧–١٤ استدلال قوي؛ ١٣–١٠ فهم ملائم بعمق محدود؛ ٩–٦ استيعاب أساسي مع فجوات؛ ٥–٠ استدلال محدود وبنية غير كافية.

استجابة نموذجية

يقاس النجاح المالي غالبًا بالربح، ولا سيما في الشركات، بينما تقيس المنظمات غير الهادفة للربح نجاحها بصورة مختلفة. ويرى بعضهم أن الربح أفضل مؤشر، بينما يرى آخرون أن تحقيق الغرض أهم.

من ناحية، يمثل الربح مؤشرًا واضحًا قابلًا للقياس؛ فتستخدمه الشركات لمكافأة المساهمين بالتوزيعات والاستثمار في النمو، وتوفر القوائم معلومات منظمة للمستثمرين والمديرين، كما يسهل مقارنة الربح عبر المنشآت والزمن.

ومن ناحية أخرى، لا يعكس الربح دائمًا القيمة الحقيقية. فالمنظمات غير الهادفة للربح تخدم المجتمع، ويقاس نجاحها بالأثر في التعليم أو الصحة أو التنمية الاجتماعية، وهو أثر لا يسهل قياسه ماليًا. وقد تحقق المنظمة فائضًا صغيرًا وتنجح بدرجة كبيرة في غرضها.

وخلاصة القول إن الربح مقياس مهم للأداء المالي، لكنه ليس المقياس الوحيد. وبالنسبة للمنظمات غير الهادفة للربح يكون تحقيق الأهداف أنسب لقياس النجاح. ولذلك يعتمد القياس على غرض المنظمة، وينبغي النظر إلى الربح والأثر معًا.

تتميز الاستجابة بفهم الربح والغرض، والتوازن بين الرأيين، وتطبيق التوزيعات والفائض والحسابات، وبنية منطقية، وخاتمة مبررة.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الوحدة العاشرة

تحليل القوائم المالية وتفسيرها

السؤال الأساسي:

هل يستطيع التحليل المالي أن يوجّه القرارات توجيهًا حقيقيًا، أم أنه يحتاج إلى تفسير يتجاوز الأرقام؟

المفاهيم الأساسية:

التحليل المالي؛ تحليل النسب؛ نسب الربحية؛ نسب السيولة؛ نسب الكفاءة؛ التفسير؛ المقارنة المالية؛ اتخاذ القرار؛ حدود المعلومات المالية.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

التحليل المالي واتخاذ القرار

الفكرة الأساسية والحالة الأفتتاحية

القوائم المالية لا تتخذ القرارات؛ بل يتخذها المديرون. تستطيع الأرقام أن توفر المعلومات والمؤشرات، لكن لا بد من تفسيرها، وطرح الأسئلة بشأنها، وفهمها في سياقها. ولا يقتصر التحليل المالي على إجراء الحسابات؛ بل يتعلق بالحكم والمقارنة واتخاذ القرار في ظل عدم التأكد.

السؤال الجوهرى

هل يستطيع التحليل المالي أن يوجّه القرارات توجيهًا حقيقيًا، أم أنه يحتاج إلى تفسير يتجاوز الأرقام؟

دراسة افتتاحية للوحدة : قرار الاستثمار

يبدأ أمير حديثًا العمل في شركة استثمار. وفي يومه الأول كلفه مديره بمهمة قائلًا: «تسعى شركتان للحصول على استثمار. وتبدو كلتاهما رابحة. أريد منك أن تحدد لي الشركة التي ينبغي أن نستثمر فيها».

تسلّم أمير القوائم المالية للشركتين. وبدا للوهلة الأولى أن كلتيهما ناجحة؛ فالإيرادات مرتفعة والأرباح موجبة. غير أن مديره أضاف توجيهًا أخيرًا: «لا تكتفِ بإخباري بالأرقام، بل أخبرني بما تعنيه». وبدأ أمير تحليله.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

النظر الى الربح والسيولة والكفاءة

الجزء (أ): النظر إلى الربح

بدأ أمير بفحص الربحية. أظهرت الشركة (أ) هامش مجمل ربح مرتفعًا، في حين كان هامش الشركة (ب) أقل، لكنها كانت أكثر قدرة على ضبط مصروفاتها. وحسب أمير هامش مجمل الربح وهامش صافي الربح، فجاءت النتائج مفاجئة؛ إذ بدت إحدى الشركتين قوية في البداية، لكنها أضعف بعد احتساب المصروفات.

فكرة محورية

الربح وحده لا يروي القصة كاملة.

الجزء (ب): النظر إلى السيولة

طرح أمير سؤالًا مختلفًا: «هل تستطيع الشركة سداد التزاماتها قصيرة الأجل؟» فحسب نسبة التداول. كانت إحدى الشركتين تحقق أرباحًا عالية، لكنها تعاني من ضعف السيولة، في حين حققت الأخرى أرباحًا متوسطة وتمتعت بمركز نقدي مستقر.

فكرة محورية

قد تواجه المنشأة الرابحة مخاطر مالية رغم ربحيتها.

الجزء (ج): النظر إلى الكفاءة

فحص أمير بعد ذلك مدى كفاءة تشغيل الشركتين، ودرس معدل دوران المخزون. كانت إحدى الشركتين تبيع مخزونها بسرعة، بينما تحتفظ الأخرى به فترات طويلة. وبدأ يكتشف أنماطًا مهمة.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

فكرة محورية

لا يتعلق الأداء بالربح وحده، بل بكيفية استغلال الموارد أيضًا.

القرار وطرح الأسئلة حول الأرقام

الجزء (د): القرار

أصبح لدى أمير أرقام ونسب ومقارنات، ومع ذلك لم يكن القرار واضحًا. فالشركة (أ) أكثر ربحية، والشركة (ب) أكثر استقرارًا. وسأله مديره: «إذن، أيهما ستختار؟» فتردد أمير.

الجزء (هـ): طرح الأسئلة حول الأرقام

بدأ أمير يفكر بصورة أعمق:

- هل تأثرت هذه الأرقام بالطرق المحاسبية المستخدمة؟
- هل تعكس الأرقام الواقع الحالي أم الأداء الماضي؟
- هل توجد معلومات لا تظهر في القوائم المالية؟

وتذكر كل ما تعلمه: التسويات في الوحدة الخامسة، والسجلات غير المكتملة في الوحدة السادسة، والحكم الشخصي و الإهلاك والمخصصات واستبعاد الأصول في الوحدة السابعة، والعدالة بين الشركاء في الوحدة الثامنة، والغرض في الوحدة التاسعة. وفجأة أصبح المطلوب أوضح.

السؤال ليس فقط: «أي الشركتين أفضل؟»، وإنما: «ماذا تخبرنا هذه الأرقام فعلًا، وما الذي لا تخبرنا به؟»

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

صحيفة المعادلات الشاملة

١ . حسابات قائمة الدخل

العنصر	المعادلة	الغرض
مجمل الربح	ايراد المبيعات – تكلفة المبيعات	حساب الربح قبل المصروفات
صافي الربح	مجمل الربح – المصروفات	استكمال الأرقام الناقصة
صافي الربح – بديل	ايراد المبيعات – تكلفة المبيعات – المصروفات	الحساب المباشر
تكلفة المبيعات	ايراد المبيعات – مجمل الربح	الحساب العكسي
المصروفات	مجمل الربح – صافي الربح	الحساب العكسي

٢ . نسبة الربحية

النسبة	المعادلة	الغرض
هامش مجمل الربح (٪)	(مجمل الربح ÷ إيراد المبيعات) × ١٠٠	قياس ربحية النشاط قبل المصروفات
هامش صافي الربح (٪)	(صافي الربح ÷ إيراد المبيعات) × ١٠٠	قياس الربحية الكلية

٣ . مقاييس السيولة

العنصر	المعادلة	الغرض
نسبة التداول	الأصول المتداولة ÷ الالتزامات المتداولة	قياس القدرة على سداد الديون قصيرة الأجل
رأس المال العامل	الأصول المتداولة – الالتزامات المتداولة	قياس قوة السيولة

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

٤. نسبة الكفاءة

النسبة	المعادلة	الغرض
معدل دوران المخزون	تكلفة المبيعات ÷ المخزون	قياس سرعة بيع المخزون
فترة الاحتفاظ بالمخزون – اختياري	(المخزون ÷ تكلفة المبيعات) × ٣٦٥	قياس مدة الاحتفاظ بالمخزون

٥. دعم التفسير فى الخطوتين الثالثة والرابعة

الحالة	القاعدة	الدلالة
هامش مجمل ربح أعلى	النسبة الأعلى أفضل عادةً	ضبط أفضل للتكلفة أو التسعير
هامش صافي ربح أعلى	النسبة الأعلى أفضل عادةً	إدارة أفضل للمصروفات
نسبة تداول أعلى	النسبة الأعلى أفضل عادةً	سيولة أقوى
دوران مخزون أعلى	المعدل الأعلى أفضل عادةً	استخدام أكفأ للمخزون

تمرين- بم تفسر ؟

١ – هل تجرى التسويات قبل توزيع الربح أم بعده ؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

٦. اتخاذ القرار والتفكير الناقد في الخطوتين الخامسة والسادسة

المطلوب	ما ينبغي استخدامه	الغرض
قرار الاستثمار	نسبتان على الأقل	دعم الإجابة النهائية
المقارنة	المقارنة بين (أ) و(ب)	إظهار الاستدلال
أحد القيود	النسب لا تقدم الصورة كاملة	إضافة التفكير الناقد

٧. صندوق الفكرة الأساسية

المفهوم	المعنى
المعالجات المحاسبية	تؤثر طرق مثل الإهلاك في الربح
البيانات غير المكتملة	تتجاهل النسب المخاطر الخارجية
الربح لا يساوي الأمان	الربح المرتفع لا يعني ارتفاع المخاطر

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

مهمة الطالب: استكمال الأرقام الناقصة

تسلّم أمير البيانات المالية الموجزة الآتية للشركتين:

بيانات قائمة الدخل

البيان	الشركة (أ)	الشركة (ب)
ايراد المبيعات	٢٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
تكلفة المبيعات	١٢٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠
المصروفات	٥٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
صافي الربح	_____	_____

يانات قائمةالمركز المالى

البيان	(الشركه أ)	(الشركة ب)
المخزون	٤٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
الأصول المتداولة	٨٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
الالتزامات المتداولة	٧٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠

أنت المحلل

الخطوة الأولى: أكمل الأرقام الناقصة في قائمة الدخل.

البيان	الشركة (أ)	الشركة (ب)
ايراد المبيعات	_____	_____
تكلفة المبيعات	_____	_____
مجمل الربح	_____	_____
المصروفات	_____	_____

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

حساب النسب وتفسيرها

الخطوة الثانية: احسب النسب.

(أ) هامش مجمل الربح

البيان	الشركة (أ)	الشركة (ب)
مجمل الربح	_____	_____
ايراد المبيعات	_____	_____
هامش مجمل الربح (٪)	_____	_____

(ب) هامش صافى الربح

البيان	(الشركة أ)	(الشركة ب)
مجمل الربح	_____	_____
ايراد المبيعات	_____	_____
هامش مجمل الربح (٪)	_____	_____

(ج) نسبة التداول

البيان	(الشركة أ)	(الشركة ب)
الأصول المتداولة	_____	_____
الالتزامات المتداولة	_____	_____
نسبة التداول	_____	_____

(د) معدل دوران المخزون

البيان	(الشركة أ)	(الشركة ب)
تكلفة المبيعات	_____	_____
المخزون	_____	_____
معدل دوران المخزون	_____	_____

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الخطوة الثالثة: التفسير.

١. أي الشركتين تحقق هامش مجمل ربح أعلى؟ وما دلالة ذلك؟

٢. أي الشركتين تحقق هامش صافي ربح أعلى؟ وماذا يكشف ذلك عن المصروفات؟

٣. أي الشركتين أكثر سيولة؟ وكيف عرفت ذلك؟

٤. أي الشركتين تستخدم المخزون بكفاءة أكبر؟

المقارنة والتفكير الناقد والقرار النهائي

الخطوة الرابعة: المقارنة

. أي الشركتين تبدو أقوى من حيث الربحية؟

٢. أي الشركتين تبدو أقوى من حيث الاستقرار المالي؟

٣. أي الشركتين تظهر كفاءة كلية أفضل؟

الخطوة الخامسة: التفكير الناقد – تجاوز الأرقام

١. هل تقدم هذه النسب صورة كاملة عن كل شركة؟ ولماذا؟

٢. كيف يمكن للخيارات المحاسبية، مثل طرق الإهلاك وتقييم المخزون، أن تؤثر في هذه النتائج؟

٣. ما المعلومات المهمة التي لا يتضمنها هذا التحليل؟

٤. هل يمكن أن تبدو الشركة قوية وفقًا للنسب، ومع ذلك تكون محفوفة بالمخاطر؟ وضح إجابتك.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الخطوة السادسة: القرار النهائي

أنت تقدم المشورة لشركة الاستثمار. أي الشركتين ستختار للاستثمار فيها؟

برر إجابتك باستخدام:

- نسبتين على الأقل.
- مقارنة واحدة.
- قيد واحد منأحد محددات استحدام التحليل المالى.

تأمل سردي

يعرض أمير توصيته، فاستمع إليه المدير بعناية ثم طرح عليه سؤالًا أخيرًا: «هل أنت واثق من قرارك؟»

توقف أمير لحظة. وأدرك أن التحليل المالي لا يمنح اليقين؛ بل يقدم أدلة، لا إجابات نهائية. وفي تلك اللحظة فهم أن دور المحلل لا يتمثل في ضمان أن يكون على صواب، وإنما في إصدار أفضل حكم ممكن في ضوء معلومات محدودة.

الخلاصة الأساسية

الحساب هو البداية. والتفسير هو المهارة. والحكم هو الغاية.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الحكم والاستدلال

تعرض القوائم المالية معلومات مثل الإيراد والربح والأصول والالتزامات، بينما تلخص النسب الجوانب الأساسية للأداء، ومنها الربحية والسيولة والكفاءة. وتُحسب هذه الأرقام وتُقارن، وغالبًا ما تبدو موضوعية. غير أنها تعتمد على طرق محاسبية وتقديرات وبيانات تاريخية، وقد تعتمد أحيانًا على معلومات غير مكتملة. ومن ثم، يستطيع التحليل المالي توجيه القرارات، لكنه لا يضمن نتائجها. ويقود ذلك إلى

سؤال أعمق:

هل يمكن أن يوفر التحليل المالي أساسًا موثوقًا لاتخاذ القرار، أم ينبغي دائمًا تفسيره بحذر؟

فهم السؤال

لا يُطلب منك بيان ما إذا كان التحليل المالي مفيدًا؛ بل تقييم ما إذا كان موثوقًا بالقدر الكافي لبناء القرارات عليه. يعتمد التحليل المالي على:

- نسب مشتقة من القوائم المالية.
- بيانات مالية تاريخية.
- طرق وافتراضات محاسبية.
- مقارنات بين منشآت الأعمال.

يساعد التحليل المالي على تحديد الأنماط والاتجاهات. ومع ذلك، قد تتضمن القوائم المالية تقديرات وأحكامًا، وقد تنتج الطرق المحاسبية المختلفة نتائج مختلفة، كما تختزل النسب معلومات مالية معقدة، ولا تشمل عوامل مهمة غير مالية، وقد يفسر محللان البيانات نفسها تفسيرين مختلفين.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

القضية المركزية والمفاهيم المساندة

القضية المركزية

هل يمكن أن يوفر التحليل المالي إرشادًا موثوقًا للقرارات؟
أم ينبغي دائمًا استخدامه بحذر وتفكير ناقد؟
مفاهيم أساسية يمكنك استخدامها
عند إعداد استجابتك، يمكنك الرجوع إلى:

- تحليل النسب: الربحية والسيولة والكفاءة.
- المقارنة.
- التفسير.
- حدود المعلومات المالية.
- التقديرات والأحكام الشخصية.
- الأداء التاريخي في مقابل الأداء الحالي.
- اتخاذ القرار في ظل عدم التأكد.

يمكنك أن تجادل بأن التحليل المالي يوفر إرشادًا مفيدًا وموثوقًا، أو بأن له حدودًا ويجب تفسيره بعناية. ويمكن الدفاع عن كلا الموقفين إذا دُعما باستدلال واضح.

توقعات الاستجابة القوية وإطار الكتابة

فتوقعات الاستجابة القوية
ينبغي للاستجابة عالية الجودة أن:

- تشرح كيف يدعم التحليل المالي اتخاذ القرار.
- تقيم مدى موثوقية النسب والبيانات المالية.
- تناقش حدود استخدام المعلومات المحاسبية.
- تدرك دور التفسير والحكم.
- تعرض حجة مضادة.
- تنتهي بحكم متوازن ومبرر.

يجب أن تحلل القضية لا أن تصفها، وأن تقيمها لا أن تلخصها.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

إطار كتابة الحكم والاستدلال

القسم	المطلوب	الأسئلة الموجهة
المقدمة	تعريف التحليل المالي والموثوقية	ماذا تعني موثوقية التحليل المالى؟
الحجة الأولى	شرح فائدة التحليل المالي	كيف تدعم النسب المالية قرارات المستخدمين؟
الحجة الثانية	شرح القيود والمخاطر	لماذا قد يكون التحليل مضللًا؟
التقييم	المقارنة بين البدائل	هل يمكن الوثوق بالتحليل ثقة كاملة؟
الخاتمة	إصدار حكم متوازن	هل ينبغي أن تعتمد القرارات على التحليل المالى وحده؟

سلم تقدير مقال الحكم والاستدلال

الدرجة الكلية: ٢٠ درجة

المعيار	(ممتاز ١)	(جيد ٢)	(نام ٢)	(محدود ١)
الاستيعاب المفاهيمي	فهم قوي للتعديلات وبنية التقارير	فهم واضح	استيعاب أساسي	فهم محدود
التحليل العميق	تقييم دقيق للواقع مقابل التفسير	تقييم واضح	وصفي في معظمه	تحليل ضئيل
استخدام أدلة من الوحدة السادسة	دمج التسويات والقوائم والنسب بفاعلية	إشارات ذات صلة	تطبيق محدود	إشارة ضعيفة للمفاهيم
التنظيم والترابط	تسلسل منطقي وحجة مضادة قوية	منظم في معظمه	تدفق ضعيف	غير منظم
الرأى والاستنتاج	حكم متوازن ومبرر وناضج فكريا	واضح لكنه محدود	غير متطور	بلا سند

تفسير الدرجات

- ١٨–٢٠ : نضج تحليلي استثنائي وبصيرة بمستوى مهني.
- ١٤–١٧ : استدلال قوي مع جوانب ضعف طفيفة.
- ١٠–١٣ : فهم مناسب، لكن بعمق محدود.
- ٦–٩ : استيعاب أساسي مع فجوات تحليلية.
- ٠–٥ : استدلال محدود وبنية غير كافية.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

استجابة نموذجية

«هل يمكن أن يوفر التحليل المالي أساسًا موثوقًا لاتخاذ القرار، أم ينبغي دائمًا تفسيره بحذر؟»

يُستخدم التحليل المالي على نطاق واسع لدعم اتخاذ قرارات الاستثمار في منشآت الأعمال، إذ يوظف النسب والبيانات المالية لتقييم الأداء. ويرى البعض أنه يوفر إرشادًا موثوقًا، بينما يرى آخرون أنه ينبغي دائمًا استخدامه بحذر.

من ناحية، يفيد التحليل المالي لأنه يبسط المعلومات المالية المعقدة. وتساعد نسب مثل الربحية والسيولة على تحديد مواطن القوة والضعف في المنشأة. ويمكن للمستثمرين والمديرين استخدام هذه المعلومات للمقارنة بين الشركات واتخاذ قرارات مستنيرة. كما يوفر التحليل المالي أسلوبًا منظمًا لتقييم الأداء ويحد من عدم التأكد.

ومن ناحية أخرى، للتحليل المالي حدود استخدام مهمة؛ فهو يعتمد على قوائم مالية تتضمن تقديرات وأحكامً شخصية. وقد تؤدي الطرق المحاسبية المختلفة إلى نتائج مختلفة تؤثر في النسب. كذلك تستند البيانات المالية إلى الأداء الماضي، وقد لا تعكس الظروف الحالية. وإضافة إلى ذلك، لا تشمل النسب عوامل غير مالية مثل جودة الإدارة أو ظروف السوق. ولذلك قد يكون التحليل المالي مضللًا أحيانًا إذا استُخدم دون حذر.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

وخلاصة القول، إن التحليل المالي أداة قيمة لاتخاذ القرار لأنه يقدم رؤى مفيدة بشأن أداء المنشأة، لكنه لا يتمتع بموثوقية كاملة إذا استُخدم منفردًا. وينبغي دائمًا تفسيره بعناية واستخدامه مع الحكم الشخصي والمعلومات الإضافية. لذلك يدعم التحليل المالي اتخاذ القرارات، لكنه لا ينبغي أن يحل محل التفكير الناقد.

لماذا تعد هذه استجابة قوية؟

- فهم واضح للسؤال: تناولت الموثوقية وضرورة الحذر.
- استدلال متوازن: قيّمت وجهتي النظر.
- استخدام المفاهيم: طبقت النسب الحدود المالية والتفسير.
- بناء منطقي: مقدمة، ثم حجج، ثم خاتمة.
- خاتمة قائمة على الاستدلال: أكدت أهمية الحكم والحذر.

يوضح ذلك مهارات الحكم والاستدلال الأساسية: التحليل والتقييم وإصدار الحكم المبرر.

D.M.RAZK موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي

الاستعداد للامتحان

المراجعة الشاملة والاستعداد للامتحان

الوحدات ١-١٠

فحص سريع للمعرفة

تهدف المراجعة إلى توحيد تعلم الوحدات، وبناء الثقة بالامتحان، وتقوية الحساب والتفسير والحكم، وإعداد الطلاب لظروف الامتحان الفعلية.

أجب بإجابات قصيرة:

١. ما الغرض من قائمة الدخل؟

٢. ما الفرق بين المصروف الرأسمالي والمصروف الإيرادي؟

٣. لماذا يُحسب ويُحمل الإهلاك؟

٤. ما الغرض من حسابات المراقبة؟

٥. لماذايُحسب ويُحمل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ؟

٦. ما هى الشهرة في عقود الشراكة؟

٧. ما المقصود بتوزيعات الأرباح؟

الحسابات الأساسية

٨. ما الفرق بين حساب المقبوضات والمدفوعات وحساب الإيرادات والمصروفات؟

٩. فيم تستخدم نسبة التداول؟

١٠. لماذا يجب تفسير المعلومات المالية بعناية؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

السؤال الأول ـ قائمة الدخل (الوحدة رقم ٦)

إيرادات المبيعات ٢٥٠,٠٠٠، وتكلفة المبيعات ١٥٠,٠٠٠، والمصروفات ٦٠,٠٠٠. احسب مجمل الربح وصافي الربح

البيان	المبلغ
إيرادات المبيعات	_____
تكلفة المبيعات	_____
مجمل الربح	_____
المصروفات	_____
صافي الربح	_____

الإهلاك

لتكلفة ٣٠,٠٠٠، والقيمة التخريدية ٦,٠٠٠، والعمر الإنتاجي ٦ سنوات. احسب الإهلاك السنوي والقيمة الدفترية بعد سنتين.

البيان	المبلغ
المبلغ القابل للإهلاك	_____
الإهلاك السنوي	_____
القيمة الدفترية بعد سنتين	_____

شركات الأشخاص

الربح ٩٠,٠٠٠، ورأس مال (أ) ١٢٠,٠٠٠، ورأس مال (ب) ٦٠,٠٠٠، ومعدل الفائدة ١٠٪، وراتب (أ) ١٠,٠٠٠، ونسبة التوزيع ٢ : ١. احسب الفائدة والربح المتبقي ثم وزع الربح.

البيان	المبلغ
الربح	_____
فائدة (أ)	_____
فائدة (ب)	_____
راتب (أ)	_____
الربح المتبقي	_____

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الشركة

الربح ١٢٠,٠٠٠ والتوزيعات ٥٠,٠٠٠. احسب الأرباح المحتجزة ونسبة الربح الموزع.

البيان	المبلغ
الربح	_____
التوزيعات	_____
الأرباح المحتجزة	_____
نسبة التوزيع	_____

تحليل النسب

الإيرادات ٢٠٠,٠٠٠، ومجمل الربح ٨٠,٠٠٠، وصافي الربح ٤٠,٠٠٠، والأصول المتداولة ١٠٠,٠٠٠، والالتزامات المتداولة ٥٠,٠٠٠. احسب نسبة مجمل الربح ونسبة صافي الربح ونسبة التداول

النسبة	الحساب	الإجابة
هامش مجمل الربح	_____	_____
هامش صافي الربح	_____	_____
نسبة التداول	_____	_____

دراسة حالة: منشأة التجزئة

حققت منشأة تجزئة نموًا، لكن الإدارة غير واثقة من تحسن الأداء. الإيرادات ٣٠٠,٠٠٠، وتكلفة المبيعات ١٨٠,٠٠٠، والمصروفات ٨٠,٠٠٠، والإهلاك ١٠,٠٠٠، والمخزون ٦٠,٠٠٠، والأصول المتداولة ١٢٠,٠٠٠، والالتزامات المتداولة ٩٠,٠٠٠.

احسب صافي الربح، ونسبة مجمل الربح، ونسبة صافي الربح، ونسبة التداول، ومعدل دوران المخزون. ثم قيّم الربحية والسيولة وكفاءة إدارة المخزون، وحدد هل ينبغي أن تقلق الإدارة.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

دراسة حالة: توسع شركة أشخاص

تراجع شراكة أداءها قبل قبول شريك جديد. الربح ١٠٠,٠٠٠، ورأس شركة أشخاص(أ) ١٥٠,٠٠٠، ورأس مال (ب) ٥٠,٠٠٠، ومعدل الفائدة ١٠٪، وراتب (أ) ٢٠,٠٠٠، ونسبة التوزيع (٣ : ١.)

احسب الفائدة والربح المتبقي وتوزيع الربح وإجمالي ما يحصل عليه كل شريك. ثم حدد الأكثر استفادة وقيّم عدالة التوزيع مع التبرير

دراسة حالة: النادي المجتمعي

تتريد منظمة غير هادفة للربح تقييم أدائها. الاشتراكات ٥٠,٠٠٠، منها ١٠,٠٠٠ تخص السنة التالية، والمصروفات المدفوعة ٣٠,٠٠٠، وغير المدفوعة ٥,٠٠٠. عدل الإيرادات والمصروفات واحسب الفائض، ثم قيّم الأداء وفسر اختلاف الفائض عن الربح.

البيان	المبلغ
الإيرادات المعدلة	_____
المصروفات المعدلة	_____
الفائض	_____

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

دراسة حالة متقدمة: قرار الاستثمار — الصفحة الأصلية ٢٣٨

البيان	الشركة أ	الشركة ب
إيرادات المبيعات	٢٥٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠
تكلفة المبيعات	١٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
المصروفات	٧٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠
الأصول المتداولة	١٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠
الالتزامات المتداولة	٩٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
المخزون	٧٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠

احسب النسب الأساسية، وقارن الشركتين، وحدد نقاط القوة والضعف، ثم اتخذ قرارًا استثماريًا مبررًا

الاستجابة الممتدة النهائية

ناقش العبارة: «التحليل المالي مفيد، لكنه لا يوفر يقينًا كاملًا.» اكتب استجابة متوازنة تتضمن حجة وحجة مضادة وأمثلة محاسبية وحكمًا مبررًا. ثم تأمل: ما الوحدة الأكثر تحديًا؟ وما المهارات التي تحسنت أكثر؟ وما استراتيجيتك للامتحان؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

حسابات مختلطة متقدمة

السؤال الأول – الربح المعدل

إيـراد المبيعـات ١٨٠,٠٠٠، وتكلفـة المبيعـات ١٠٠,٠٠٠، والمصروفـات ٥٠,٠٠٠، والإهـلاك ٨,٠٠٠، وزيادة المخصص ٢,٠٠٠ . احسـب صـافي الربـح المعـدل.

البيان	المبلغ
إيراد المبيعات	_____
تكلفة المبيعات	_____
مجمل الربح	_____
المصروفات	_____
الإهلاك	_____
زيادة المخصص	_____
صافي الربح المعدل	_____

استبعاد أصل

تكلفـة الأصـل ٢٥,٠٠٠، ومجمـع الإهـلاك ١٥,٠٠٠، وسـعر البيـع ١٢,٠٠٠ . احسـب القيمـة الدفتريـة والربـح أو الخسـارة مـن الاسـتبعاد.

البيان	المبلغ
القيمة الدفترية	_____
سعر البيع	_____
الربح أو الخسارة	_____

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

تعديلات الشراكة الكاملة

الربح ١٢٠,٠٠٠، ورأس مال أ ٢٠٠,٠٠٠، ورأس مال ب ١٠٠,٠٠٠، والفائدة ١٠٪، وراتب ب ١٥,٠٠٠، ونسبة التوزيع ٣ : ٢. احسب الفائدة، واطرح التعديلات، ووزع الربح المتبقي، واحسب الإجماليات.

البيان	المبلغ
الربح	_____
فائدة أ	_____
فائدة ب	_____
راتب ب	_____
الربح المتبقي	_____

حقوق ملكية الشركة

رأس مال الأسهم ٣٠٠,٠٠٠، والربح ١٥٠,٠٠٠، والتوزيعات ٦٠,٠٠٠. احسب الاحتياطيات وإجمالي حقوق الملكية.

البيان	المبلغ
الربح	_____
التوزيعات	_____
الاحتياطيات	_____
إجمالي حقوق الملكية	_____

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

التفسير والتحليل الكتابي

١. حققت شركة ربحًا مرتفعًا ونسبة تداول منخفضة. فسّر معنى ذلك من حيث الربحية والسيولة والمخاطر.

٢. أظهرت منشأة ربحًا منخفضًا ومعدل دوران مخزون مرتفعًا. ما الذي توحي به النتيجتان معًا؟

أداء غير الهادف للربح ومخاطر الاستثمار

٣. أعلنت منظمة غير هادفة للربح مقبوضات مرتفعة وفائضًا منخفضًا. فسّر الوضع وميّز بين النقدية والأداء.

سيناريو مخاطر الاستثمار

تتمتع شركة بهامش ربح قوي وسيولة منخفضة جدًا. هل تستثمر فيها؟ برر قرارك باستخدام المزايا والمخاطر والمعلومات الإضافية المطلوبة.

قرارات قائمة على السيناريو

خلاف شركات الأشخاص

اختلف شريكان في توزيع الربح؛ قدم أحدهما رأس مال أكبر وعمل الآخر ساعات أكثر. اقترح تعديلات محاسبية تساعد في تحقيق العدالة.

تقييم منظمة غير هادفة للربح

أعلنت جمعية خيرية فائضًا صغيرًا وأثرًا مجتمعيًا كبيرًا. هل تعد ناجحة؟ فسّر مع مراعاة غرض المنظمة.

دراسة حالة ممتدة: المنشأة النامية

بدأت منشأة فردية ثم أصبحت شركة أشخاص ثم شركة ذات مسؤلية محددة، وهي تطلب الاستثمار الآن. الإيرادات

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

٤٠٠,٠٠٠، وتكلفة المبيعات ٢٤٠,٠٠٠، والمصروفات ١٢٠,٠٠٠، والإهلاك ١٥,٠٠٠، والمخصص ٥,٠٠٠، والأصول المتداولة ١٥٠,٠٠٠، والالتزامات المتداولة ١٠٠,٠٠٠، والمخزون ٨٠,٠٠٠.

احسب صافي الربح والنسب الأساسية، وقيّم الأداء وحدد المخاطر، ثم قدم توصية استثمارية وحكمًا نهائيًا مبررًا.

التأمل واستراتيجية الامتحان

حدد نوع السؤال الأصعب بالنسبة لك، وأكبر نقاط قوتك، وما ستركز عليه في المراجعة. ثم اكتب خطة الامتحان، موضحًا ترتيب الإجابة، وإدارة الوقت، وخطوات الحساب، وأساليب مراجعة النتائج.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

مسألة شركة أشخاص معقدة

الربح ١٨٠,٠٠٠، ورأس مال (أ) ٢٠٠,٠٠٠، ورأس مال (ب) ١٠٠,٠٠٠، ورأس مال (ج) ٥٠,٠٠٠، ومعدل الفائدة ١٠٪، وراتب أ ٢٠,٠٠٠، وراتب ب ١٠,٠٠٠، ونسبة التوزيع ٣ : ٢ : ١.

احسب فائدة رأس المال، واطرح التعديلات، ووزع الربح المتبقي، ثم احسب إجمالي ما يحصل عليه كل شريك.

تحليل النسب لتقييم الإيرادات

(١)

النسبة	الشركة س	الشركة ص
هامش مجمل الربح	٦٠٪	٤٠٪
هامش صافي الربح	٢٠٪	٢٥٪
نسبة التداول	٠,٨	٢,٠

حدد الشركة الأفضل في ضبط التكاليف، والأكثر سيولة، والأعلى مخاطرة، ثم اختر إحداهما مع التبرير.

(٢) إذا حققت شركة معدل دوران مخزون مرتفعًا وهامش ربح منخفضًا، ففسر ما توحي به النتيجتان عن الكفاءة والتسعير والتكاليف.

سيناريوهات الأحكام المحاسبية

١ . غيرت شركة طريقة الإهلاك. كيف يؤثر ذلك في الربح؟ وهل يؤثر في موثوقية المقارنة؟

٢ . زادت منشأة المخصص بدرجة كبيرة. ماذا يحدث للربح؟ ولماذا قد تتخذ الإدارة هذا القرار؟

٣. تستخدم شركتان طريقتين مختلفتين لتقييم المخزون. فسّر أثر ذلك في المقارنة بين نتائجهما.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

حالة تكاملية عبر الوحدات

تعمل مجموعة صناعية كبيرة في قطاعات متعددة وتطلب الاستثمار. الإيرادات ٥٠٠,٠٠٠، وتكلفة المبيعات ٣٠٠,٠٠٠، والمصروفات ١٢٠,٠٠٠، والإهلاك ٢٠,٠٠٠، والمخصص ١٠,٠٠٠، والأصول المتداولة ٢٠٠,٠٠٠، والالتزامات المتداولة ١٥٠,٠٠٠، والمخزون ١٠٠,٠٠٠. احسب صافي الربح المعدل والنسب الأساسية، وقيّم الأداء وحدد أوجه الضعف واقترح تحسينات، ثم قدم تقييمًا نهائيًا مبررًا.

أسئلة التفكير المتقدم

١. هل تستطيع شركة التأثير في الربح دون مخالفة القواعد المحاسبية؟ فسّر.

٢. هل الربح الأعلى أفضل دائمًا؟

٣. هل قد تبدو منشأة قوية ماليًا ثم تفشل؟

تدريب سريع وتحد الإتقان

احسب سريعًا:

١. الربح = ١٠٠,٠٠٠ − ٦٠,٠٠٠ − ٢٠,٠٠٠ = _____.

٢. الإهلاك = (٥٠,٠٠٠ − ١٠,٠٠٠) ÷ ٥ = _____.

٣. نسبة التداول = ٨٠,٠٠٠ ÷ ٤٠,٠٠٠ = _____.

٤. مخصص ٥٪ من ٢٠,٠٠٠ = _____.

٥. نسبة التوزيعات = ٣٠,٠٠٠ ÷ ١٠٠,٠٠٠ = _____.

تحد الإتقان

اختر بين شركة أ ذات ربح مرتفع وسيولة منخفضة ومخزون بطيء، وشركة ب ذات ربح متوسط وسيولة قوية ومخزون سريع. اكتب تقييمًا كاملًا لنقاط القوة والضعف والمخاطر والقرار النهائي.

ارشاد إجابة «تحد الإتقان»

اكتب إجابتك في فقرات منظمة: مقدمة قصيرة، مقارنة بالنسب، تحليل المخاطر، قيد للتحليل، ثم حكم نهائي مبرر.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

بنك أسئلة الحكم والاستدلال

أسس القياس وواقعية النتائج

هل تعكس الأرقام الواقع دائمًا أم تفسيرًا منظمًا له؟ هل يمكن القياس بدقة مع الاعتماد على التقديرات؟ هل الحقيقة المالية موضوعية أم تبنى بالقواعد؟ هل تعرض القوائم الحقيقة أم المقبول وفق المعايير؟ وهل تنتج طريقتان صحيحتان صورتين مختلفتين للواقع؟

اتخاذ القرارات في ظل ظروف عدم التأكد

هل يكون القرار عقلانيًا تمامًا مع معلومات ناقصة؟ هل الأفضل العمل ببيانات غير كاملة أم انتظار يقين قد لا يأتي؟ هل يقلل التحليل عدم التأكد أم ينظمه؟ هل يبرر القرار إذا قام على افتراضات معقولة وانتهى بنتيجة سيئة؟ وهل يتغلب الحذر دائمًا على التفاؤل؟

عدالة التوزيع

هل تحقق العدالة بالقواعد الثابتة أم الحكم المرن؟ هل تعكس المكافآت الجهد أم الاستثمار أم النتيجة؟ هل تكون المساواة عادلة دائمًا؟ هل تضمن النظم العدالة أم توحد عدم المساواة؟ ومن يستحق الربح: المستثمر أم العامل أم كلاهما؟

الربح والأثر

هل الربح أفضل مقياس للنجاح؟ هل تنجح منظمة دون ربح؟ هل يتغلب الأداء المالي على الأثر الاجتماعي؟ هل تقاس القيمة دائمًا بالمال؟ وهل تلتقط القوائم ما يهم فعلًا؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

استكمال بنك الأسئلة — الصفحة الأصلية ٢٦٠

المخاطر والموثوقية والثقة

هل يمكن الوثوق بالمعلومات المالية تمامًا؟ هل يضمن التحقق الدقة أم الاتساق؟ هل تقاس المخاطر أم تقدر؟ هل تبدو المنشأة مستقرة وهي عالية المخاطر؟ وهل يثق صانع القرار بالبيانات أم ينتقدها؟

الزمن والتغير والأداء

هل يتنبأ الماضي بالمستقبل؟ هل تمثل نتائج فترة واحدة الأداء الطويل؟ هل التوقيت أهم من الدقة؟ هل يخفي النجاح القصير ضعفًا طويلًا؟ وكيف توازن المنشأة الحاضر والاستدامة؟

النظم والقواعد والقيود

هل تحقق القواعد الوضوح أم تحد الفهم؟ هل يعكس نظام الاتساق التعقيد كاملًا؟ هل تحسن المعايير الحقيقة أم توحد تفسيرها؟ هل التبسيط ضروري ولو قلل الدقة؟ وهل تلتقط النظم المنظمة تعقيد الواقع؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

الأخلاق والمسئولية والتأثير

هل تتجاوز مسؤولية المحاسب اتباع القواعد؟ هل تؤثر التقارير في السلوك؟ هل العرض الصحيح فنيًا والمضلل محتملًا أخلاقي؟ هل تعامل القرارات أصحاب المصلحة بالتساوي؟ وهل توجد حيادية كاملة؟

المقارنة والمنظور والتفسير

هل يفسر محللان البيانات نفسها بصورة مختلفة ويكونان صحيحين؟ هل تكون المقارنة مفيدة مع اختلاف الطرق؟ هل تكشف النسب الحقيقة أم تبسطها؟ هل يقيم الأداء بلا سياق؟ وهل التفسير أهم من الحساب؟

أسئلة التركيب النهائي

١. هل المحاسبة علم قياس أم فن تفسير؟
٢. هل يوفر التحليل المالي يقينًا في اتخاذ القرار؟
٣. هل توجه الأرقام صناعة القرارات أم يستخلص الناس معناها؟
٤. هل النجاح المالي نتيجة الأداء
٥. إلى أي مدى تستطيع المحاسبة تمثيل الواقع بالفعل؟

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

مسرد الكلمات والعبارات المحاسبية

مسرد المصطلحات

المصطلح	التعريف
مصروفات مستحقة	مصروفات تحققت وتخص الفترة، وتُثبت لربط الدخل بالفترة المحاسبية الصحيحة.
ايرادات مستحقة	ايرادات تم تقديم الخدمات المتاحة ولكن لم تصل بعد
المعادلة المحاسبية	العلاقة التي توضح أن الأصول = الخصوم + رأس المال، وهي الأساس الذي يقوم عليه علم المحاسبة.
الفترة المحاسبية	المدة الزمنية التي تُعد عنها القوائم المالية، مثل شهر أو سنة.
المبادئ المحاسبية	القواعد التي توجه إعداد القوائم المالية وعرضها.
مجمع الإهلاك	مجموع إهلاكات استخدام الأصل.
انضمام شريك	عملية دخول شريك جديد إلى المنشأة، وما تستلزمه من تعديلات في الملكية وتوزيع الأرباح.
التحليل	فحص المعلومات المالية لفهم الأداء والاتجاهات.
الأصول	موارد اقتصادية تملكها المنشأة وتوفر لها منافع مستقبلية.
تسوية البنك	مقارنة سجلات دفتر النقدية بكشف الحساب البنكي لتحديد الفروق.
إمساك الدفاتر	تسجيل المعاملات المالية وتنظيمها.
دفاتر القيد الأولي	أول موضع تُسجل فيه المعاملات المالية قبل ترحيلها إلى دفتر الأستاذ. ويطلق عليه دفتر اليومية
رأس المال	المبالغ / الأموال التى يستثمرها المالك في المنشأة لاستخدامه في دعم عملياتها.
الإنفاق الرأسمالي	إنفاق على أصول طويلة الأجل تعود بالنفع على المنشأة خلال عدة فترات.
دراسة حالة	موقف تفصيلي يُستخدم لتطبيق المعرفة المحاسبية على حالات حقيقية أو محاكاة.
دفتر النقدية	سجل لجميع معاملات النقدية والبنك الخاصة بالمنشأة.
العميل	شخص أو منظمة تتلقى خدمات محاسبية أو تتعامل مع منشأة.
الشركة	كيان أعمال قانوني يملكه مساهمون وله شخصية منفصلة عن مالكيه.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

المصطلح	التعريف
المقارنة	تقييم البيانات المالية عبر فترات مختلفة أو بين منشآت لتحديد الفروق.
حساب المراقبة	حساب إجمالي يُستخدم للتحقق من دقة حسابات دفتر الأستاذ التفصيلية.
تكلفة المبيعات	التكلفة المباشرة المرتبطة بالبضائع المباعة خلال فترة معينة.
الطرف الدائن	يُسجل في الجانب الأيسر من الحساب يمثل زيادة في الالتزامات أو الإيرادات.
الدائنون	أفراد أو منشآت تستحق لهم مبالغ على المنشأة.
الأصول المتداولة	أصول يُتوقع تحويلها إلى نقدية خلال سنة واحدة.
الالتزامات المتداولة	التزامات يتم تسويتها خلال سنة واحدة.
المصطلح	التعريف
نسبة التداول	مقياس للسيولة يوضح قدرة المنشأة على الوفاء بالتزاماتها قصيرة الأجل.
البيانات	معلومات مالية تُستخدم في التسجيل والتحليل واتخاذ القرارات.
الطرف المدين	يُسجل في الجانب الأيمن من الحساب يمثل زيادة في الأصول أو المصروفات.
المدينون	عملاء يدينون للمنشأة بمبالغ مالية نتيجة سداد مقابل البضاعة المباعة لهم.
اتخاذ القرار	استخدام المعلومات المالية للاختيار بين البدائل.
الإهلاك	التوزيع المنتظم لتكلفة الأصل على مدى عمره الإنتاجي المُقدر.
القيمة التخريدية للأصل	تمثل القيمة البيعية المتوقعة لهذا الأصل فى نهاية عمره الإنتاجى المقدر
استبعاد الأصل	إخراج أصل من الحسابات عند بيعه أو التوقف عن استخدامه.
الخصم المسموح به	تخفيض يُمنح للعملاء لتشجيعهم على السداد المبكر لقيمة المنتجات المباعة لهم.
الخصم المكتسب	تخفيض تحصل عليه المنشأة من الموردين مقابل السداد المبكر.
توزيعات الأرباح	تمثل مقدار الأرباح التى يتم توزيعها على المساهمين.
القيد المزدوج	نظام تُسجل فيه كل معاملة في حسابين على الأقل للمحافظة على التوازن المحاسبي.
المسحوبات	مبالغ أو أصول يسحبها المالك للاستخدام الشخصي.
نسب الكفاءة	مقاييس تقيس مدى كفاءة المنشأة في استخدام مواردها.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

المصطلح	التعريف
أخطاء الارتكاب	أخطاء تنشأ عند تسجيل مبالغ غير صحيحة.
أخطاء السهو	أخطاء تُترك فيها المعاملات دون تسجيل نهائيًا.
المصروفات	تكاليف تتحملها المنشأة أثناء ممارسة نشاطها.
التحليل المالي	تقييم البيانات المالية للحكم على الأداء ودعم القرارات.
المعلومات المالية	بيانات تتعلق بالأنشطة المالية للمنشأة ومركزها المالي.
المركز المالي	حالة أصول المنشأة وخصومها وحقوق ملكيتها في تاريخ معين.
القوائم المالية	تقارير رسمية تعرض الأداء المالي والمركز المالى للشركة فى تاريخ معين.
الشهرة	القيمة غير الملموسة للسمعة والعلامة التجارية وعلاقات العملاء.
مجمل الربح	الإيراد مطروحًا منه تكلفة المبيعات، ويبين الأداء التجاري الأساسي.
الدخل	مبالغ تُكتسب من أنشطة المنشأة.
حساب الإيرادات والمصروفات	حساب تستخدمه المنظمات غير الهادفة للربح لتحديد الفائض أو العجز.
التفسير	شرح معنى البيانات المالية في سياقها.
المخزون	سلع محتفظ بها لإعادة البيع ضمن النشاط المعتاد للمنشأة.
معدل دوران المخزون	نسبة تقيس سرعة بيع المخزون.
الحكم المهني	استخدام الاستدلال المهني في اتخاذ القرارات المحلسبية وقد يطلق عليه أحيانـًا الحكم الشخصي.
دفتر الأستاذ	مجموعة جميع الحسابات التي تُسجل فيها المعاملات.
الخصوم	مبالغ مستحقة على المنشأة لأطراف خارجية.
شركة ذات المسؤلية المحدودة	منشأة يملكها مساهمون وتكون مسؤوليتهم محدودة.
السيولة	النقدية التى تقيس قدرة المنشأة على الوفاء بالتزاماتها قصيرة الأجل.
هامش الخطأ	النطاق المحتمل لعدم الدقة في التقديرات أو الحسابات.
مبدأ المقابلة	مبدأ يقضي بمقابلة الإيرادات بالمصروفات التي أسهمت في تحقيقها.
صافي الربح	المبلغ المتبقي بعد خصم جميع المصروفات.
منظمة غير هادفة للربح	كيان يستخدم دخله لدعم أنشطته بدلاً من توزيع الفائض.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

المصطلح	التعريف
شركة الأشخاص	منشأة يملكها شخصان أو أكثر يتقاسمون الأرباح والمسئولية.
المصروفات المدفوعة مقدمًا	مدفوعات تُسدد مقدمًا مقابل مصروفات تخص فترات مستقبلية.
الربح	المبلغ المالي المتبقي بعد خصم المصروفات من الإيراد.
هامش الربح	نسبة تبين الربح كنسبة مئوية من الإيراد.
نسبة توزيع الأرباح	النسبة المتفق عليها التي يوزع بها الشركاء الربح.
المخصص	مبلغ تقديري يُجنب من الإيرادات لمواجهة خسائر أو التزامات مستقبلية .
حساب المقبوضات والمدفوعات	ملخص لجميع التدفقات النقدية الداخلة والخارجة لمنظمة غير هادفة للربح.
الموثوقية	الدرجة التي يمكن بها الاعتماد على المعلومات المالية.
الاحتياطيات	أرباح محتجزة داخل المنشأة للاستخدام في المستقبل يتم احتجازها من الأرباح.
الإيراد	مقابل بيع السلع أو تقديم الخدماتدخل يتحقق من الأنشطة المعتادة للمنشأة.
المصروف الإيرادي	إنفاق على أنشطة التشغيل اليومية التي تفيد المنشأة خلال الفترة الحالية.
المخاطر	احتمال وقوع خسارة مالية أو عدم التأكد من النتائج.
رأس مال الأسهم	أموال تُجمع عن طريق إصدار أسهم للمستثمرين.
المساهمون	.مالكو الشركة الذين يحوزون أسهمًا فيها
قائمة المركز المالي	تقرير يعرض الأصول والالتزامات وحقوق الملكية في تاريخ محدد.
ميزان المراجعة	كشف يُستخدم للتحقق من دقة أرصدة حسابات دفتر الأستاذ.
عدم التأكد	غياب اليقين الكامل بشأن النتائج أو التقديرات المالية.
رأس المال العامل	الفرق بين الأصول المتداولة والخصوم المتداولة.

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

إعداد ومراجعة

أ.د . هـلال عبـد الفتـاح عفيفي
أ.د. مجدي ميليجي عبدالحكيم
أ.د. السـيد حسـن سـالم
أ.د. أشـرف محـمد إبـراهيـم
أ.د. أمجـد حسـن عبـد الرحمن
أ. أميـرة عـواد

ترجمة

د. غادة السيد محمد

تصميم وإخراج فني

أ. السعيد السيد حامد

إشـراف عام

د. جبريل أنور حميدة

رئيس الإدارة المركزية لتطوير وصياغة المناهج

موقع الدكتور محمد رزق معلم الكيمياء التعليمي D.M.RAZK

موقع الدكتور
محمد رزق
التعليمي

امسح الباركود بالموبيل لتثبيت
التطبيق وتحميل كل الملازم مجانا وبسرعه

MR

حمل التطبيق الأن

GET IT ON
Google Play

ملازم ابتدائي | ملازم اعدادي | ملازم ثانـــوي | كورسات ونتائج امتحانات

موقع الدكتور محمد رزق
Dr.MoRizK